

MOJA BANKA D.D. SARAJEVO

Finansijski izvještaji za sedmomjesečni
period koji je završio 31. jula 2016. godine
i Izvještaj nezavisnog revizora

Sadržaj

	Stranica
Odgovornost za finansijske izvještaje	1
Izvještaj nezavisnog revizora	2 - 3
Finansijski izvještaji:	
Bilans uspjeha	4
Izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti	5
Bilans stanja	6
Izvještaj o novčanim tokovima	7
Izvještaj o promjenama na kapitalu	8
Napomene uz finansijske izvještaje	9 - 48

Odgovornost za finansijske izvještaje

U skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine ("Službene novine Federacije Bosne i Hercegovine", broj 83/09), Uprava je dužna osigurati da za svaku finansijsku godinu i u slučajevima statusnih promjena sastavljeni finansijski izvještaji budu u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("MSFI"), koji pružaju istinit i fer pregled stanja u Banci, kao i njene rezultate poslovanja za navedeni period.

Nakon provedbe ispitivanja, Uprava opravdano očekuje da će Banka kroz provedenu statusnu promjenu pripajanja Investiciono-komercijalnoj banci d.d. Zenica, odnosno prenosom cjelokupne imovine, prava i obaveza, nastaviti redovno poslovanje Banke u momentu pripajanja na dan 31. jula 2016. godine, te stoga pri sastavljanju finansijskih izvještaja i dalje usvaja načelo vremenske neograničenosti poslovanja.

Odgovornosti Uprave pri izradi finansijskih izvještaja obuhvataju sljedeće:

- odabir i dosljednu primjenu odgovarajućih računovodstvenih politika;
- davanje opravdanih i razboritih prosudbi i procjena;
- postupanje u skladu s važećim računovodstvenim standardima, uz objavljivanje i obrazloženje svih materijalno značajnih odstupanja u finansijskim izvještajima;
- sastavljanje finansijskih izvještaja pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja, osim ako pretpostavka da će Banka nastaviti poslovati nije primjerena.

Uprava je odgovorna za vođenje odgovarajućih računovodstvenih evidencija, koje u svakom trenutku s opravdanom tačnošću prikazuju finansijski položaj Banke. Također, Uprava je dužna pobrinuti se da finansijski izvještaji budu u skladu sa Zakonom o računovodstvu i reviziji u Federaciji Bosne i Hercegovine. Pored toga, Uprava je odgovorna za čuvanje imovine Banke te za poduzimanje opravdanih koraka za sprječavanje i otkrivanje prevare i drugih nepravilnosti.

Potpisao za i u ime Uprave

Samir Mustafić,
Privremeni direktor



Moja Banka d.d. Sarajevo
Trg Međunarodnog prijateljstva 25
71000 Sarajevo
Bosna i Hercegovina

17. novembar 2016. godine

Izveštaj nezavisnog revizora

Dioničarima Moje banke d.d. Sarajevo:

Obavili smo reviziju priloženih finansijskih izvještaja Moje banke d.d. Sarajevo (u daljnjem tekstu: "Banka"), prikazanih na stranicama 4. do 48., koji se sastoje od bilansa stanja na dan 31. jula 2016. godine, kao i bilansa uspjeha, izvještaja o sveobuhatnoj dobiti, izvještaja o promjenama na kapitalu i izvještaja o novčanim tokovima za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016. godine, kao i sažetka značajnih računovodstvenih politika i ostalih napomena.

Odgovornost Uprave za finansijske izvještaje

Uprava je odgovorna za pripremanje i fer prezentovanje priloženih finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja, kao i za one interne kontrole koje Uprava smatra neophodnim za pripremanje finansijskih izvještaja koji ne sadrže materijalno značajne pogreške, bilo zbog prevare ili grešaka.

Odgovornost Revizora

Naša je odgovornost izraziti nezavisno mišljenje o priloženim finansijskim izvještajima na temelju naše revizije. Reviziju smo obavili u skladu sa Međunarodnim standardima revizije. Navedeni standardi zahtijevaju da se pridržavamo etičkih kodeksa i reviziju planiramo i obavimo kako bismo se u razumnoj mjeri uvjerali da finansijski izvještaji ne sadrže materijalno značajne pogreške.

Revizija uključuje primjenu postupaka kojima se prikupljaju revizijski dokazi o iznosima i drugim podacima objavljenim u finansijskim izvještajima. Odabir postupaka zavisi od prosudbe revizora, uključujući i procjenu rizika materijalno značajnog pogrešnog prikaza finansijskih izvještaja, bilo kao posljedica prevare ili greške. U procjenjivanju rizika, revizor procjenjuje interne kontrole koje su relevantne za sastavljanje te objektivno prezentiranje finansijskih izvještaja, kako bi odredio revizijske postupke primjerene datim okolnostima, a ne kako bi izrazio mišljenje o učinkovitosti internih kontrola u Banci. Revizija također uključuje i ocjenjivanje primjerenosti primijenjenih računovodstvenih politika te značajnih procjena Uprave, kao i prikaza finansijskih izvještaja u cjelini.

Uvjereni smo da su revizijski dokazi koje smo prikupili dostatni i primjereni kao osnova za izražavanje našeg mišljenja.

Deloitte se odnosi na Deloitte Touche Tohmatsu Limited, skraćeno DTTL, poznat i pod nazivom „Deloitte Global”, pravnu osobu osnovanu prema pravu Ujedinjenog Kraljevstva Velike Britanije i Sjeverne Irske (izvorno „UK private company limited by guarantee”) i mrežu njegovih članova i s njima povezanih subjekata. DTTL i svaki njegov član su pravno odvojeni i samostalni subjekti. Usluge klijentima ne pruža DTTL. Detaljan opis DTTL-a i njegovih članova možete pronaći na adresi www.deloitte.com/ba/o-nama.

U Bosni i Hercegovini usluge pružaju Deloitte d.o.o. i Deloitte Advisory Services d.o.o., pod zajedničkim nazivom „Deloitte Bosna i Hercegovina”, subjekti povezani pod krovnom firmom Deloitte Central Europe Holdings Limited. Deloitte Bosna i Hercegovina je među vodećim davateljima profesionalnih usluga u zemlji, koje obuhvaćaju usluge revizije, porezne usluge, konsultantske usluge, usluge finansijskog savjetovanja i pravne usluge koje pruža oko 45 domaćih i inozemnih stručnjaka.

Mišljenje

Po našem mišljenju, finansijski izvještaji prikazuju objektivno i fer finansijski položaj Banke na dan 31. jula 2016. godine, te rezultate njenog poslovanja i promjene u novčanom toku, za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016. godine, i sastavljeni su u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja.

Isticanje činjenica

Skrećemo pažnju na sljedeće:

- Usporedni bilans uspjeha, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, bilans stanja, izvještaj o promjenama na kapitalu i izvještaj o novčanim tokovima koji su uključeni u finansijske izvještaje za period tokom godine, pripremljeni su za godinu koja je završila 31. decembra 2015. U skladu sa Međunarodnim računovodstvenim standardom 34: "Finansijsko izvještavanje za periode tokom godine", izvještaji za periode tokom godine trebaju sadržati usporedni bilans uspjeha, izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti, izvještaj o promjenama na kapitala i izvještaj o novčanim tokovima za uporedivi period od početka godine do kraja perioda u toku godine za prethodnu finansijsku godinu. Zbog navedene činjenice izvještajni iznosi za tekući period nisu uporedivi sa iznosima prethodne godine.
- Finansijski izvještaji Banke su pripremljeni pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja Banke. Kao što je objašnjeno u Napomeni 3. uz ove finansijske izvještaje, 31. jula 2016. godine provedena je statusna promjena pripajanja Banke Investiciono-komercijalnoj banci d.d. Zenica. Sva imovina, prava i obaveze Banke, te cjelokupno poslovanje u momentu pripajanja, preneseno je na ishodišnu banku, Investiciono-komercijalnu banku d.d. Zenica., a Banci je 29. jula 2016. godine Agencija za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine oduzela licencu za poslovanje, te je 22. septembra 2016. godine izdato Rješenje o brisanju iz registra poslovnih subjekata kod nadležnog suda. Finansijski izvještaji ne uključuju nikakva usklađenja koja mogu nastati kao rezultat ove statusne promjene.
- U Napomeni 31.a) uz finansijske izvještaje opisana je situacija vezana za nepoštivanje zahtjeva regulatora u pogledu stope adekvatnosti kapitala od 12% koje je za 2015. godinu iznosio 9,9%, a za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016. godine 11,4%. Uprava je o ovoj činjenici redovno obavještavala Agenciju za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine i nije upoznata s okolnostima ili informacijama da će neispunjenje ovog zahtjeva imati materijalno negativne posljedice na ukupnu finansijsku poziciju Banke.

Ostale činjenice

Finansijske izvještaje Banke za godinu koja je završila 31. decembra 2015. revidirao je drugi revizor koji je izrazio kvalifikovano mišljenje na te izvještaje dana 12. aprila 2016. godine.

Naše mišljenje nije kvalifikovano u ovom pogledu.

Deloitte d.o.o.

Sead Bahtanović, direktor i ovlašteni revizor



Sarajevo, Bosna i Hercegovina

17. novembar 2016. godine



Sabina Softić, partner i ovlašteni revizor



Bilans uspjeha
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016. godine

(svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

	Napomene	Sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Prihodi od kamata	5	5.574	10.526
Rashodi od kamata	6	(2.202)	(4.139)
Neto prihod od kamata		3.372	6.387
Prihodi od naknada i provizija	7	1.997	3.716
Rashodi od naknada i provizija		(217)	(378)
Neto prihod od naknada i provizija		1.780	3.338
Ostali (gubici) / dobiti, neto	8	(302)	407
Ostali operativni prihodi	9	340	522
Prihodi iz redovnog poslovanja		5.190	10.654
Troškovi zaposlenih	10	(2.444)	(4.666)
Trošak amortizacije	21	(422)	(850)
Ostali administrativni troškovi	11	(2.469)	(4.721)
Rashodi iz redovnog poslovanja		(5.335)	(10.237)
(GUBITAK) / DOBIT PRIJE REZERVISANJA I POREZA NA DOBIT		(145)	417
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	12	(2.399)	(2.560)
Prihodi od naplaćenih otpisanih potraživanja		231	487
GUBITAK PRIJE OPOREZIVANJA		(2.313)	(1.656)
Porez na dobit	13	-	-
NETO GUBITAK		(2.313)	(1.656)
Gubitak po dionici (u KM)	14	(3,87)	(2,78)

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izještaj o sveobuhvatnoj dobiti
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016. godine

(svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

	Sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Gubitak tekućeg perioda / godine	(2.313)	(1.656)
<i>Promjena fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju</i>	<u>(57)</u>	<u>(29)</u>
Ukupni sveobuhvatni gubitak	<u>(2.370)</u>	<u>(1.685)</u>

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Bilans stanja
na dan 31. jula 2016. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

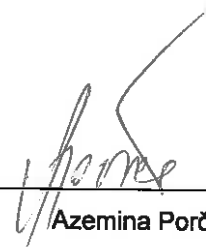
	Napomena	31. juli 2016.	31. decembar 2015.
IMOVINA			
Novac i novčani ekvivalenti	15	44.627	55.964
Obavezna rezerva kod Centralne banke	16	17.316	14.428
Dati krediti i potraživanja	17	104.672	120.221
Finansijska imovina priznata po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	18	8.375	8.556
Finansijska imovina koja se drži do dospelosti	19	25	30
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	20	827	985
Materijalna i nematerijalna imovina	21	4.860	4.408
Ostala imovina i potraživanja, neto	22	3.967	5.406
UKUPNA IMOVINA		184.669	209.998
OBAVEZE			
Obaveze prema drugim bankama i finansijskim institucijama	23	2.324	5.543
Obaveze prema klijentima	24	156.021	175.681
Subordinirani dug	25	8.102	8.089
Rezervisanja	26	208	139
Ostale obaveze	27	464	626
		167.119	190.078
KAPITAL			
Dionički kapital	28	29.890	29.890
Statutarne rezerve		1.621	1.621
Revalorizacione rezerve za ulaganja		(68)	(11)
Akumulirani gubici		(13.893)	(11.580)
		17.550	19.920
UKUPNO OBAVEZE I KAPITAL		184.669	209.998

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Potpisali u ime Moje banke d.d. Sarajevo dana 17. novembra 2016. godine:


Samir Mustafić
Privremeni direktor




Azemina Porča
VD Rukovodilac odjela za računovodstvo i izvještavanje

Izveštaj o novčanim tokovima
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

	Sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Poslovne aktivnosti		
Gubitak prije oporezivanja	(2.313)	(1.656)
<i>Usklađenja:</i>		
Amortizacija	422	850
Umanjenja vrijednosti i rezervisanja	2.399	2.560
Dobit od otuđenja neretrnina i opreme	(6)	(1)
Otpis zaliha	611	-
Dobit od prodaje stečene materijalne imovine	-	(6)
Efekti promjena fer vrijednosti finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	(144)	(99)
Dobici od prodaje finansijske imovine raspoložive za prodaju	(13)	-
Prihod od dividendi priznat u izvještaju o bilansu uspjeha	(37)	(33)
Rashodi od kamata po subordiniranom dugu	13	59
<i>Promjene u imovini i obavezama</i>		
Povećanje obavezne rezerve kod Centralne banke	(2.888)	(1.583)
Neto smanjenje kredita datih klijentima, prije rezervisanja	13.273	3.225
Neto smanjenje / (povećanje) ostale imovine, prije rezervisanja	774	(970)
Neto smanjenje depozita od banaka	(3.219)	(1.608)
Neto (smanjenje) / povećanje obaveza prema klijentima	(19.660)	10.310
Neto (smanjenje) / povećanje ostalih obaveza	(162)	9
NETO NOVAC (KORIŠTEN) / OSTVAREN U POSLOVNIM AKTIVNOSTIMA	(10.950)	11.057
Ulagačke aktivnosti		
Prodaja finansijske imovine namijenjene prodaji	114	-
Prodaja / (nabavka) finansijske imovine po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, neto	325	(6.902)
Priliv po osnovu dospijuća finansijske imovine	5	10
Nabavka nekretnina i opreme	(999)	(301)
Prilivi od prodaje nekretnina i opreme	131	20
Primijena dividenda	37	33
NETO NOVAC KORIŠTEN U ULAGAČKIM AKTIVNOSTIMA	(387)	(7.140)
Finansijske aktivnosti		
Prilivi od izdatih obveznica	-	3.000
NETO NOVAC OSTVAREN U FINANSIJSKIM AKTIVNOSTIMA	-	3.000
NETO (SMANJENJE) / POVEĆANJE NOVCA I NOVČANIH EKVIVALENATA	(11.337)	6.917
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI 1. JANUARA	55.964	49.047
NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI NA KRAJU PERIODA / GODINE	44.627	55.964

Napomene u nastavku čine sastavni dio ovih finansijskih izvještaja.

Izvjestaj o promjenama na kapitalu
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

	Revalorizacije			Ukupno
	Dionički kapital	Statutarne rezerve	rezerve za ulaganja	
31. decembar 2014.	29.890	1.621	18	21.605
Neto gubitak	-	-	-	(1.656)
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(29)	(29)
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i>	-	-	(29)	(1.685)
31. decembar 2015.	29.890	1.621	(11)	19.920
Neto gubitak	-	-	-	(2.313)
Ostala sveobuhvatna dobit	-	-	(57)	(57)
<i>Ukupna sveobuhvatna dobit</i>	-	-	(57)	(2.370)
31. Juli 2016.	29.890	1.621	(68)	17.550

Napomene u nastavku čine sastavni dio finansijskih izvještaja.

Napomene uz finansijske izvještaje za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

1. OPĆI PODACI

Moja Banka d.d. ("Banka") je registrovana 20. septembra 2006. godine pod imenom VALIDUS Banka d.d. kod Općinskog suda u Sarajevu, rješenjem broj 065-0-Reg-001769. Nadalje, rješenjem Općinskog suda u Sarajevu broj: 065-0-Reg-06-003081 od 19. januara 2007. godine, Banka je promijenila ime u VABA Banka d.d., a rješenjem broj: 065-0-Reg-07-002380 od 24. septembra 2007. godine, u FIMA Banka d.d.

Dana 31. maja 2006. godine, Banka je potpisala ugovor sa Ljubljanskom bankom d.d. Sarajevo, u privremenoj upravi, o preuzimanju imovine te banke u iznosu od 10.057 hiljada KM, obaveza u iznosu od 9.634 hiljade KM i potencijalnih obaveza u iznosu od 7.637 hiljada KM. Dodatno, Banka se usaglasila da koristi poslovne prostore Ljubljanske banke d.d. Sarajevo za period od pet godina bez finansijske naknade. Skrbništvo nad ostalom imovinom i obavezama Ljubljanske banke d.d. Sarajevo je ostalo na Agenciji za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine, a Banka se je složila da plaća troškove skrbništva u ukupnom iznosu od 600 hiljada KM za period od pet godina.

Zbog promjena većinskih dioničara, u decembru 2010 godine, Banka mijenja naziv u Moja Banka d.d. Ova promjena je registrovana kod Općinskog suda u Sarajevu, registracijski broj 065-0-Reg-10-003225 od 7. decembra 2010. godine. Promjena je prethodno verifikovana Statutom, koji je izmijenjen i dopunjen odlukom br 1-11423-5/10 od 12. novembra 2010. godine.

Dana 31. jula 2016. godine, provedena je statusna promjena pripajanja Banke Investiciono-komercijalnoj banci d.d. Zenica. Sva imovina, prava i obaveze, te cjelokupno poslovanje koje je Banka imala u trenutku pripajanja, prenosi se na ishodišnu banku, Investiciono-komercijalnu banku d.d. Zenica.

Dana 22. septembra 2016. godine, izdato je Rješenje o brisanju iz registra poslovnih subjekata kod Općinskog suda u Zenici, rješenjem broj 043-0-Reg-16-00084.

Sjedište Banke je u Sarajevu, Trg Međunarodnog prijateljstva 25.

Banka pruža bankarske usluge putem razvijene mreže poslovnica u Bosni i Hercegovini i to:

- Primanje i plasiranje depozita,
- Primanje depozita po viđenju i oročenih depozita,
- Davanje i uzimanje kredita,
- Kupovina i prodaja stranih valuta,
- Novčane transakcije na međubankarskom tržištu,
- Platni promet u zemlji i inozemstvu,
- Kartično poslovanje

Nadzorni odbor

Almir Jazvin	Predsjednik
Adnan Hodžić	Član
Ognjen Samardžić	Član
Aida Rifelj	Član (od januara 2016. godine)
Mirza Kahrman	Član (do januara 2016. godine)
Damir Ferović	Član (do januara 2016. godine)

Uprava (od 29. januara 2016. godine)

Samir Mustafić	Privremeni direktor
Aida Hadžigrahić	Izvršni direktor
Emir Salihović	Izvršni direktor

**Napomene uz finansijske izvještaje
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016.**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

1. OPĆI PODACI (NASTAVAK)

Uprava (od 14. oktobra 2015. do 29. januara 2016. godine)

Emir Salihović	Direktor
Aida Hadžigrahić	Izvršni direktor
Danka Prce	Izvršni direktor

2. USVAJANJE NOVIH I IZMIJENJENIH RAČUNOVODSTVENIH STANDARDA

2.1 Standardi i tumačenja na snazi u tekućem periodu

Slijedeće izmjene postojećih standarda, izdatih od Odbora za međunarodne računovodstvene standarde bili su na snazi za tekući period:

- MSFI 14: "Razgraničavanje zakonskih i propisanih dažbina" (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene MSFI 10: "Konsolidirani finansijski izvještaji", MSFI 12: "Objavljivanja udjela u drugim subjektima" i MRS 28: "Udjeli u pridruženim subjektima i zajedničkim pothvatima" – Investicioni subjekti: Primjena izuzeća od konsolidacije (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene MSFI 11: "Zajednički aranžmani" - Računovodstveni tretman sticanja udjela u zajedničkim operacijama (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene MRS 1: "Prezentacija finansijskih izvještaja" – Inicijativa za objavljivanje (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene MRS 16: "Nekretnine, postrojenja i oprema" i MRS 38: "Nematerijalna imovina" – Objašnjenje o prihvatljivim metodama amortizacije (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene MRS 16: "Nekretnine, postrojenja i oprema" i MRS 41: "Poljoprivreda" – Poljoprivreda: Plodonosne plantaže (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene MRS 27: "Odvojeni finansijski izvještaji" – Metoda udjela u odvojenim finansijskim izvještajima (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2016.);
- Izmjene različitih standarda i tumačenja "Poboljšanja MSFI-a (ciklus 2012.-2014.)" koja su rezultat projekta godišnjeg kvalitativnog poboljšanja MSFI (MSFI 5, MSFI 7, MRS 19 i MRS 34) prvenstveno kroz otklanjanje nekonzistentnosti i raščišćavanje teksta (izmjene će biti na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2016.).

Usvajanje spomenutih standarda, izmjena postojećih standarda i tumačenja, nije vodilo nikakvoj promjeni računovodstvenih politika Banke.

**Napomene uz finansijske izvještaje
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016.**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

2. USVAJANJE NOVIH I IZMIJENJENIH RAČUNOVODSTVENIH STANDARDA (NASTAVAK)

2.2 Standardi i tumačenja koji su objavljeni a nisu još u upotrebi

- MSFI 9: "Finansijski instrumenti" (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2018.);
- MSFI 15: "Prihodi iz ugovora s kupcima" (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2018.);
- MSFI 16: "Najmovi" (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2019.);
- Izmjene MSFI 2: "Plaćanje temeljeno na dionicama" – Klasifikacija i vrednovanje transakcija plaćanja temeljenih na dionicama (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2018.);
- Izmjene MSFI 4: "Ugovori o osiguranju" – Primjena MSFI 9: "Finansijski instrumenti" sa MSFI 4: "Ugovori o osiguranju" (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2018. ili kad MSFI 9: "Finansijski instrumenti" bude primijenjen prvi put);
- Izmjene MSFI 10: "Konsolidirani finansijski izvještaji" i MRS 28: "Ulaganja u pridružena društva i zajedničke poduhvate" – Prodaja ili kompenzacija imovine između investitora i njegovog pridruženog društva ili zajedničkog poduhvata (stupanje na snagu odgođeno na neodređeni period dok se ne zaključi istraživački projekt o metodi udjeia);
- Izmjene MRS 7: "Izvještaj o novčanim tokovima" – Inicijativa za objavljivanje (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2017.);
- Izmjene MRS 12: "Porez na dobit" – Priznavanje odgođene porezne imovine od nerealiziranih gubitaka (na snazi za godišnja razdoblja koja počinju na ili nakon 1. januara 2017.).

Banka je izabrala da ne usvoji ove standarde, izmjene i tumačenja prije nego oni stupe na snagu. Banka predviđa da usvajanje ovih standarda, izmjena i tumačenja neće imati materijalni utjecaj na finansijske izvještaje Banke u periodu inicijalne primjene.

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA

Izjava o usklađenosti

U skladu s lokalnim propisima, Banka priprema ove finansijske izvještaje u skladu s Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja ("MSFI") koje je objavio Odbor za međunarodne računovodstvene standarde.

Vremenska neograničenost poslovanja

Finansijski izvještaji su sačinjeni pod pretpostavkom vremenske neograničenosti poslovanja Banka iako je na dan 31. jula 2016. godine provedena statusna promjena pripajanja Banke Investiciono-komercijalnoj banci d.d. Zenica. Sva imovina, prava i obaveze, te cjelokupno poslovanje Banke u momentu pripajanja, preneseno je na ishodišnu banku, Investiciono-komercijalnu banku d.d. Zenica, a Banci je dana 29. jula 2016. godine Agenciju za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine oduzela licencu za poslovanje, te je 22. septembra 2016. godine izdato Rješenje o brisanju iz registra poslovnih subjekata kod nadležnog suda.

Nastavak poslovanja po principu vremenske neograničenosti zasnovan je na pretpostavci vremenske neograničenosti poslovanja Investiciono-komercijalne banke d.d. Zenica kao sukcesora i pravnog sljednika Banke nakon statusne promjene pripajanja.

Finansijski izvještaji ne uključuju nikakva usklađenja koja mogu nastati kao rezultat ove statusne promjene.

Napomene uz finansijske izvještaje za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Osnova prezentiranja

Ovi finansijski izvještaji pripremljeni su po načelu historijskog troška.

Finansijski izvještaji prezentirani su u konvertibilnim markama (KM), obzirom da je to valuta u kojoj je iskazana većina poslovnih događaja Društva. Konvertibilna marka je fiksno vezana za euro (1 EUR = 1,95583 KM).

Sastavljanje finansijskih izvještaja u skladu sa Međunarodnim standardima finansijskog izvještavanja zahtijeva od Uprave korištenje prosudbi, procjena i pretpostavki koje utječu na primjenu računovodstvenih politika, te objavljene iznose imovine, obaveza, prihoda i rashoda. Stvarni rezultati mogu biti različiti od tih procjena.

Procjene i povezane pretpostavke redovno se pregledaju. Promjene računovodstvenih procjena priznaju se u periodu u kojem su procjene promijenjene, te eventualno budućim periodima, ako utiču i na njih.

Informacije o područjima sa značajnom neizvjesnošću u procjenama i kritičnim prosuđivanjima u primjeni računovodstvenih politika, koje imaju najznačajniji uticaj na iznose objavljene u ovim finansijskim izvještajima, objavljene su u Napomeni 4.

Prihodi i rashodi od kamata

Prihodi i rashodi od kamata priznaju se u bilansu uspjeha za obračunski period na koji se odnosi metodom efektivne kamatne stope.

Efektivna kamatna stopa je stopa koja diskontuje procijenjene buduće novčane tokove (uključujući sve naknade na plaćene i primijene stavke koje su sastavni dio efektivne kamatne stope, troškova transakcija i ostalih premija ili popusta) tokom očekivanog trajanja finansijske imovine / obaveza ili, gdje je to prikladno, tokom kraćeg perioda.

Prihodi i rashodi od naknada i provizija

Naknade i provizije sastoje se uglavnom od provizija u domaćem i inostranom platnom prometu, te naknada za odobrenje garancija i drugih kreditnih instrumenata Banke.

Provizije od platnog prometa priznaju se u periodu u kojem su usluge pružene.

Troškovi naknada za zaposlene

U ime svojih zaposlenika, Banka plaća porez na dohodak, kao i doprinose za penziono, invalidsko, zdravstveno i osiguranje od nezaposlenosti, na i iz plata, koji se obračunavaju po zakonskim stopama tokom godine na bruto platu. Banka plaća navedeni porez i doprinose u korist institucija Federacije Bosne i Hercegovine, na federalnom i kantonalnom nivou.

Nadalje, topli obrok, prevoz na i sa posla i regres su plaćeni u skladu sa domaćim zakonskim propisima. Ovi troškovi su prikazani u bilansu uspjeha u periodu u kojem su nastali troškovi plata.

**Napomene uz finansijske izvještaje
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016.**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Troškovi naknada za zaposlene (nastavak)

Otpremnine prilikom odlaska u penziju

Banka isplaćuje otpremnine prilikom odlaska u penziju u visini od 6 prosječnih neto plata zaposlenog ili 6 prosječnih plata u FBiH, zavisno o tome šta je povoljnije za zaposlenog.

Banka knjiži troškove otpremnina za odlazak u penziju u trenutku njihovog dospjeća, na osnovu aktuarske kalkulacije.

Oporezivanje

Poreski rashod s temelja poreza na dobit jest zbirni iznos tekuće poreske obaveze i odgođenih poreza.

Tekući porez na dobit

Tekuća poreska obaveza temelji se na oporezivoj dobiti za godinu. Oporeziva dobit razlikuje se od neto dobiti perioda iskazanoj u izvještaju o bilansu uspjeha jer isključuje stavke prihoda i rashoda koje su oporezive ili neoporezive u drugim godinama, kao i stavke koje nikada nisu oporezive ni odbitne. Tekuća poreska obaveza Banke izračunava se primjenom poreskih stopa koje su na snazi, odnosno u postupku donošenja na datum izvještajnog perioda.

Odgođeni porez na dobit

Odgođeni porez jest iznos za koji se očekuje da će po njemu nastati obaveza ili povrat temeljem razlike između knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u finansijskim izvještajima i pripadajuće poreske osnovice koja se koristi za izračunavanje oporezive dobiti, a obračunava se metodom bilansne obaveze.

Odgođene poreske obaveze općenito se priznaju za sve oporezive privremene razlike, a odgođena poreska imovina se priznaje u onoj mjeri u kojoj je vjerojatno da će biti raspoloživa oporeziva dobit na temelju koje je moguće iskoristiti privremene razlike koje se odbijaju.

Knjigovodstveni iznos odgođene poreske imovine procjenjuje se na svaki datum izvještajnog perioda i umanjuje u onoj mjeri u kojoj više nije vjerojatno da će biti raspoloživ dostatan iznos oporezive dobiti za povrat cijelog ili dijela iznosa poreske imovine. Odgođeni porez obračunava se po poreskim stopama za koje se očekuje da će biti u primjeni u periodu u kojem će doći do podmirenja obaveze ili realizacije sredstva. Odgođeni porez knjiži se na teret ili u korist bilansa uspjeha, osim ako se odnosi na stavke koje se knjiže direktno u korist ili na teret glavnice, u kojem slučaju se i odgođeni porez također iskazuje u okviru glavnice.

Odgođena poreska imovina i obaveze se prebijaju ako se odnose na poreze na dobit koje je nametnula ista poreska vlast i ako Banka namjerava podmiriti svoju tekuću poresku imovinu i obaveze na neto osnovi.

Novac i novčani ekvivalenti

Za potrebe izvještavanja o novčanim tokovima, novac i novčani ekvivalenti obuhvataju sredstva kod Centralne banke Bosne i Hercegovine ("CBBH"), stanja na žiro računima kod drugih banaka i novac u blagajnama.

Novac i novčani ekvivalenti isključuju obaveznu minimalnu rezervu kod CBBH i rezerve po članu 42.a. Zakona o bankama, budući da sredstva obavezne rezerve nisu na raspolaganju Banci u njenom svakodnevnom poslovanju. Obavezna minimalna rezerva kod CBBH je iznos koji su obavezne izdvajati sve poslovne banke koje imaju dozvolu za rad u Bosni i Hercegovini.

Napomene uz finansijske izvještaje za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti

Finansijska imovina i finansijske obaveze se priznaju kada Banka postane ugovorna strana u ugovoru vezanom za finansijski instrument.

Finansijska imovina i obaveze inicijalno se priznaju po fer vrijednosti. Transakcijski troškovi koji su direktno pripisivi sticanju finansijske imovine, odnosno nastanku finansijske obaveze (izuzev finansijske imovine i finansijskih obaveza po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha), dodaju se, odnosno oduzimaju, od fer vrijednosti finansijske imovine, odnosno finansijskih obaveza, pri početnom priznavanju. Transakcijski troškovi koji su direktno pripisivi sticanju finansijske imovine i finansijskih obaveza po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha odmah se priznaju u izvještaju o bilansu uspjeha.

a) Finansijska imovina

Finansijska imovina se priznaje, odnosno prestaje priznavati na datum trgovanja kad je kupoprodaja imovine definirana ugovorenim datumom isporuke finansijske imovine u rokovima utvrđenima u skladu konvencijama na predmetnom tržištu.

Finansijska imovina je klasifikovana u sljedeće kategorije: "po fer vrijednost kroz bilans uspjeha", "raspoloživa za prodaju", "koja se drži do dospijeca" i "kredit i potraživanja".

Klasifikacija finansijske imovine ovisi o prirodi i svrsi finansijske imovine i određena je u trenutku inicijalnog prepoznavanja.

Metod efektivne kamatne stope

Metod efektivne kamatne stope je metod izračuna amortiziranog troška finansijske imovine i raspoređivanja prihoda od kamata tokom određenog perioda. Efektivna kamatna stopa je kamatna stopa koja tačno diskontira procijenjena buduća novčana plaćanja ili primitke (uključujući sve naknade za plaćene i primljene stavke koje čine integralni dio efektivne kamatne stope, troškova transakcije i ostalih premija ili popusta) kroz očekivani vijek trajanja finansijskog instrumenta ili, gdje je to moguće, kraćeg perioda.

Finansijski instrumenti koji su "u posjedu do dospijeca" i "kredit i potraživanja" priznaju prihod na temelju efektivne kamatne stope.

Kredit i potraživanja

Kredit i ostala potraživanja s fiksnim ili odredivim plaćanjima koja ne kotiraju na aktivnom tržištu klasifikuju se kao "kredit i potraživanja". Isti nastaju kad Banka daje novac dužniku bez namjere istovremene prodaje tih potraživanja ili prodaje u bliskoj budućnosti.

Kredit i potraživanja početno se priznaju po fer vrijednosti uvećani za inkrementalne troškove. Nakon početnog priznavanja, kredit i potraživanja se vrednuju po amortizovanom trošku koristeći metodu efektivne kamate, umanjeni za eventualno umanjenje vrijednosti. Prihod od kamate se priznaje primjenom efektivne kamatne stope, osim za kratkoročna potraživanja kada bi priznavanje kamate bilo nematerijalno.

**Napomene uz finansijske izvještaje
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016.**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti (nastavak)

a) Finansijska imovina (nastavak)

Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha

Banka imovinu klasificira kao finansijsku imovinu po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, kada se imovina drži kao „namijenjena za trgovanje“ ili je određena kao finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha.

Finansijska imovina je klasifikovana kao „namijenjena za trgovanje“ ako:

- je nabavljena s ciljem prodaje u bliskoj budućnosti; ili
- je dio identifikovanog portfolia finansijskih instrumenata koje banka drži zajedno, i koji se ponaša po šablonu kratkoročne zarade.

Finansijska imovina priznata kao finansijska imovina iskazana po fer vrijednosti prikazuje se prema fer vrijednosti, sa rezultatom dobiti ili gubitkom prikazanom u bilansu uspjeha. Neto dobit ili gubitak priznat u bilansu uspjeha treba da sadrži bilo kakvu dividendu ili kamatu koja se odnosi na ta sredstva. Fer vrijednost određena na način opisan u Napomeni 31.

Finansijska imovina koja se drži do dospijea

Finansijska imovina koja se drži do dospijea obuhvata finansijske instrumente s fiksnim ili unaprijed određenim otplatnim planom i fiksnim dospijecom za koju Banka ima namjeru i mogućnost da tu imovinu drži do stvarnog dospijea. Imovina koja se drži do dospijea se prvobitno priznaje po amortizovanom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope minus umanjenja sa prihodima koji se priznaju na bazi efektivnog prinosa.

Finansijska imovina raspoloživa za prodaju

Dionice i obveznice koje drži Banka i kojima se trguje na aktivnom tržištu klasifikuju se kao “raspoloživa za prodaju” i vode po fer vrijednosti. Dobit i gubitak koji nastaju zbog promjena u fer vrijednosti se priznaju direktno kao kapital, tj. revalorizacione rezerve sa izuzetkom gubitaka po umanjenju vrijednosti, kamata obračunatih po metodu efektivne kamatne stope, i dobiti i gubitaka po osnovu kursnih razlika na monetarnim sredstvima, koji se priznaju kao direktna dobit ili gubitak. U slučaju otpisa sredstva ili kad je sredstvo pretrpjelo umanjenje vrijednosti, kumulativna dobit ili gubitak koja je prethodno bila priznata kao revalorizaciona rezerva se uključuje u izvještaj o bilans uspjeha perioda.

Dividende po vlasničkim instrumentima klasifikovanim kao “raspoloživi za prodaju” se priznaju kao dobit ili gubitak kada Banka uspostavi pravo da primi dividendu.

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine

Finansijska imovina, osim finansijske imovine iskazane po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha, se evaluira sa ciljem identifikacije indikatora umanjenja vrijednosti na svaki datum izvještajnog perioda. Finansijska imovina je pretrpjela umanjenje vrijednosti tamo gdje je dokazano da, kao rezultat jednog ili više događaja koji su se desili nakon početnog priznanja finansijske imovine, procijenjeni budući novčani tokovi investicije su izmijenjeni.

Napomene uz finansijske izvještaje
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti (nastavak)

a) Finansijska imovina (nastavak)

Umanjenje vrijednosti finansijske imovine (nastavak)

Za svu ostalu finansijsku imovinu objektivni dokaz umanjenja može uključiti:

- značajnu finansijske teškoće strane pod ugovorom; ili
- kašnjenje ili propust u plaćanju kamata ili glavnice; ili
- kada postane vjerovatno da će dužnik otići pod stečaj ili finansijsku reorganizaciju.

Pojedinačno značajna finansijska imovina provjerava se zbog umanjenja vrijednosti na pojedinačnoj osnovi. Preostala finansijska imovina provjerava se na grupnoj osnovi. Pojedinačno značajna finansijska imovina za koju nije prepoznato umanjenje vrijednosti uključuje se u osnovicu za provjeru umanjenja vrijednosti na grupnoj osnovi. U svrhu grupne procjene umanjenja vrijednosti, finansijska imovina grupiše se na osnovu sličnih karakteristika kreditnog rizika.

Za finansijsku imovinu iskazanu po amortizovanom trošku, iznos umanjenja je razlika između knjigovodstvene vrijednosti imovine i sadašnje vrijednosti procijenjenih budućih novčanih tokova, diskontovanih po originalnoj efektivnoj kamatnoj stopi finansijske imovine.

Knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine po amortizovanom trošku se umanjuje upotrebom konta ispravke vrijednosti. Kada je potraživanje nenaplativo, otpisuje se preko konta ispravke vrijednosti.

Naknadne naplate ranije otpisanih iznosa se knjiže na teret konta ispravke vrijednosti. Promjene u knjigovodstvenoj vrijednosti konta ispravke vrijednosti se priznaju u izvještaju o bilansu uspjeha.

Sa izuzetkom vlasničkih instrumenta "raspoloživih za prodaju", ako se u sljedećem periodu iznos gubitka od umanjenja smanji i smanjenje se objektivno može povezati sa događajem koji je nastao nakon priznavanja umanjenja vrijednosti, prethodno priznati gubitak od umanjenja vrijednosti se ispravlja kroz izvještaj o sveobuhvatnoj dobiti u mjeri koja neće rezultirati knjigovodstvenim iznosom većim nego što bi bio amortizirani trošak da nije došlo do priznavanja umanjenja vrijednosti na datum kada je umanjenje vrijednosti priznato.

U vezi sa vlasničkim instrumentima "raspoloživim za prodaju", svako sljedeće povećanje u fer vrijednosti nakon priznavanja gubitaka od umanjenja se priznaje direktno u kapital.

Prestanak priznavanja finansijske imovine

Banka prestaje priznavati finansijsku imovinu samo kada ugovorna prava na novčane tokove od finansijske imovine isteknu; ili ako prenese finansijsku imovinu, pa samim tim i sve rizike i nagrade od vlasništva sredstva na drugi subjekt. Ako Banka ne prenese i zadrži suštinski sve rizike i povrate od vlasništva, zadrži kontrolu nad finansijskom imovinom, Banka nastavlja da priznaje finansijsku imovinu.

b) Finansijske obaveze i vlasnički instrumenti izdati od Banke

Klasifikacija kao finansijska obaveza ili kapital

Dužnički ili vlasnički instrumenti su klasifikovani ili kao finansijske obaveze ili kao kapital u skladu sa suštinom ugovornog angažmana.

**Napomene uz finansijske izvještaje
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016.**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Finansijski instrumenti (nastavak)

b) Finansijske obaveze i vlasnički instrumenti izdati od Banke (nastavak)

Vlasnički instrumenti

Vlasnički instrument je bilo koji ugovor koji dokazuje pravo na preostali iznos udjela u imovini subjekta nakon odbijanja svih njegovih obaveza. Vlasnički instrumenti koje je Banka izdala knjiže se u iznosu primljenih sredstava, umanjenih za troškove izdavanja.

Obaveze za ugovore o finansijskoj garanciji

Obaveze za ugovore o finansijskoj garanciji su inicijalno mjerene po fer vrijednosti i naknadno su mjerene po većem od:

- iznosa obaveze u ugovoru, kako je utvrđeno u skladu sa MRS 37 "Rezervisanja, potencijalne obaveze i potencijalna imovina"; ili
- iznosa inicijalno priznatog i, gdje je to odgovarajuće, umanjenog za kumulativnu amortizaciju priznatu u skladu sa politikama priznavanja prihoda koji su gore utvrđeni.

Finansijske obaveze

Finansijske obaveze su klasifikovane kao finansijske obaveze "iskazane po fer-vrijednosti kroz bilans uspjeha" ili kao "ostale finansijske obaveze".

Ostale finansijske obaveze

Ostale finansijske obaveze, uključujući obaveze prema bankama, klijentima i subordinirani dug, se početno priznaju po fer vrijednosti, umanjenoj za transakcijske troškove.

Ostale finansijske obaveze su naknadno mjerene po amortiziranom trošku koristeći metodu efektivne kamatne stope.

Metoda efektivne kamate je metoda izračunavanja troškova amortizacije finansijske obaveze i određivanja troška kamate za relevantni period. Efektivna kamatna stopa je stopa koja tačno diskontuje procijenjena buduća plaćanja u gotovini kroz očekivani period trajanja finansijske obaveze, ili, gdje je to moguće, u kraćem periodu.

Prestanak priznavanja finansijske obaveze

Banka prestaje priznavati finansijsku obavezu onda, i samo onda, kada su obaveze Banke otpuštene, otkazane ili ističu.

Nekretnine i oprema

Nekretnine i oprema početno se iskazuju po trošku nabavke umanjenom za ispravku vrijednosti i akumulirane gubitke od umanjenja vrijednosti. Trošak nabavke obuhvata nabavnu cijenu i sve troškove direktno povezane s dovođenjem sredstva u radno stanje za namjeravanu upotrebu. Troškovi tekućeg održavanja i popravaka, zamjene te investicijskog održavanja manjeg obima priznaju se kao rashod kad su nastali.

**Napomene uz finansijske izvještaje
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016.**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Nekretnine i oprema (nastavak)

Imovina u izgradnji, koje se gradi u administrativne svrhe, iskazane su po trošku nabavke umanjenom za eventualne gubitke od umanjenja. Trošak nabavke uključuje i profesionalne naknade. Takva imovina se reklasifikuje na odgovarajuće kategorije nekretnina i opreme nakon što je dovršena i spremna za namjeravanu upotrebu. Dobici i gubici temeljem rashodovanja ili otuđenja dugotrajne materijalne imovine iskazuju se u bilansu uspjeha u periodu u kojem su nastali.

Obračun amortizacije započinje u trenutku u kojem je sredstvo spremno za namjeravanu upotrebu. Amortizacija se obračunava linearnom metodom na temelju procijenjenog vijeka upotrebe sredstva. Procijenjene stope amortizacije bile su kao što slijedi:

	2016.	2015.
Građevinski objekti	1,5%	1,3%
Računari	20%	14,3%
Vozila	15%	15%
Namještaj i ostala uredska oprema	10%-15%	10%-20%

Banka je na dan 20. januar 2016. godine usvojila Odluku o obračunu amortizacije stalnih sredstava kojom su se stope amortizacije za pojedina sredstva promijenila u odnosu na 2015. godinu.

Efekat ove promjene na finansijski izvještaj prethodne godine bio bi smanjenje ispravke vrijednosti stalnih sredstava na bilansu stanja u iznosu od 48.827 KM, te u istom iznosu manjih troškova amortizacije na bilansu uspjeha. Banka nije knjižila navedene efekte na finansijski izvještaj godine koja je završila 31. decembra 2015.

Umanjenje

Na svaki datum izvještajnog perioda Banka preispituje knjigovodstvene iznose svojih nekretnina i opreme da bi utvrdila postoje li naznake da je došlo do gubitaka uslijed umanjenja vrijednosti navedene imovine. Ako postoje takve naznake, procjenjuje se nadoknadivi iznos sredstva da bi se mogao utvrditi eventualni gubitak nastao umanjenjem.

Nadoknadiva vrijednost je neto prodajna cijena ili vrijednost u upotrebi, zavisno o tome koja je viša. Za potrebe procjene vrijednosti u upotrebi, procijenjeni budući novčani tokovi diskontiraju se do sadašnje vrijednosti primjenom diskontne stope prije oporezivanja koja odražava sadašnju tržišnu procjenu vremenske vrijednosti novca i rizike specifične za to sredstvo.

Ako je procijenjeni nadoknadivi iznos sredstva manji od knjigovodstvenog iznosa, onda se knjigovodstveni iznos toga sredstva umanjuje do nadoknadivog iznosa. Gubici od umanjenja vrijednosti priznaju se odmah kao rashod, osim ako sredstvo nije zemljište ili zgrada koje se ne koristi kao investicijska nekretnina koja je iskazana po revaloriziranom iznosu, u kojem slučaju se gubitak od umanjenja iskazuje kao smanjenje vrijednosti nastalo revalorizacijom sredstva.

Kod naknadnog poništenja gubitka od umanjenja vrijednosti, knjigovodstveni iznos sredstva povećava se do revidiranog procijenjenog nadoknadivog iznosa toga sredstva, pri čemu veća knjigovodstvena vrijednost ne premašuje knjigovodstvenu vrijednost koja bi bila utvrđena da u prethodnim godinama nije bilo priznatih gubitaka na tom sredstvu uslijed umanjenja vrijednosti. Poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti odmah se priznaje kao prihod, osim ako se predmetno sredstvo ne iskazuje po procijenjenoj vrijednosti, u kojem slučaju se poništenje gubitka od umanjenja vrijednosti iskazuje kao povećanje uslijed revalorizacije.

**Napomene uz finansijske izvještaje
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016.**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Nematerijalna imovina

Nematerijalna imovina početno se mjeri po trošku nabavke i amortizuje se linearno tokom procijenjenog vijeka upotrebe.

Preračunavanje stranih valuta

Transakcije u stranim valutama preračunavaju se u konvertibilne marke po službenom kursu CBBH na datum transakcije, koji odgovara tržišnom kursu. Monetarna imovina i obaveze iskazani u stranim valutama ponovno se preračunavaju na dan bilansa primjenom kursa važećeg na taj datum. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po fer vrijednosti preračunavaju se primjenom valutnog kursa važećeg na datum procjene fer vrijednosti. Nenovčane stavke u stranoj valuti iskazane po historijskom trošku se ne preračunavaju ponovno na datum izvještajnog perioda. Dobici i gubici proizašli iz promjena u kursovima valuta uključuju se u bilansu uspjeha.

Banka vrednuje imovinu i obaveze po srednjem kursu CBBH na datum izvještajnog perioda, a koji je približan tržišnim kursovima. Kursevi valuta određeni od strane CBBH koji su korišteni u izradi bilansa stanja Banke na dan izvještavanja su sljedeći:

31. juli 2016.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,759948 KM
31. decembar 2015.	1 EUR = 1,95583 KM	1 USD = 1,790070 KM

Rezervisanja

Rezervisanja se priznaju ako Banka trenutno ima pravnu ili izvedenu obavezu kao posljedicu događaja iz prošlog perioda, ako postoji vjerovatnoća da će Banka morati podmiriti navedenu obavezu i ako pouzdano može biti određen iznos te obaveze.

Iznos priznat kao rezervisanje je najbolja procjena naknade koja je potrebna za podmirenje sadašnje obaveze na datum izvještajnog perioda, uzimajući u obzir rizike i neizvjesnosti obaveza. Gdje su rezervisanja mjerena pomoću novčanih tokova koji se procjenjuju za podmirenje sadašnjih obaveza, njihov knjigovodstveni iznos je sadašnja vrijednost tih novčanih tokova. Rezervisanja se ukidaju samo za one troškove za koje je rezervisanje izvorno priznato. Ako odljev ekonomskih koristi za podmirenje obaveza više nije vjerovatan, rezervisanje se ukida.

Troškovi pozajmljivanja

Troškovi pozajmljivanja koji se mogu direktno pripisati sticanju, izgradnji ili izradi kvalificiranog sredstva, a to je sredstvo koje nužno zahtijeva značajno vrijeme kako bi bilo spremno za svoju namjeravanu upotrebu ili prodaju, uključuju se u trošak nabavke tog sredstva sve dok sredstvo većim dijelom ne bude spremno za namjeravanu upotrebu ili prodaju. Svi drugi troškovi terete bilans uspjeha u periodu u kojem su nastali.

Napomene uz finansijske izvještaje
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

3. TEMELJ ZA PREZENTIRANJE I SAŽETAK RAČUNOVODSTVENIH POLITIKA (NASTAVAK)

Kapital i rezerve

Dionički kapital

Dionički kapital obuhvata uplaćene redovne i prioritetne dionice i izražava se u KM po nominalnoj vrijednosti.

Regulatorne rezerve

Regulatorne rezerve za kreditne gubitke priznaju se u skladu s propisima Agencije za bankarstvo Federacije Bosne i Hercegovine ("FBA"). Regulatorne rezerve za kreditne gubitke nisu raspodjeljive.

Revalorizacione rezerve za ulaganja

Revalorizacione rezerve za ulaganja uključuju promjene u fer vrijednosti finansijske imovine raspoložive za prodaju.

Zadržana dobit

Dobit za godinu nakon raspodjele vlasnicima raspoređuje se u zadržanu dobit.

Dividende

Dividende na redovne dionice priznaju se kao obaveza u periodu u kojem su odobrene od strane dioničara Banke.

Zarada po dionici

Banka objavljuje osnovnu i razrijeđenu zaradu po dionici.

Osnovna zarada po dionici računa se dijeljenjem dobiti ili gubitka tekućeg perioda namijenjenih redovnim dioničarima Banke ponderisanim prosječnim brojem redovnih dionica u opticaju tokom perioda.

Tokom 2015. i 2016. godine nije bilo efekata razrijeđivanja.

Ako se broj redovnih ili potencijalnih valjanih redovnih dionica povećava kao rezultat kapitalizacije, besplatnog izdavanja ili dijeljenja broja dionica, odnosno ako se broj smanjuje kao rezultat aktivnosti suprotno od dijeljenja broja dionica, izračunavanje osnovnih i razrijeđenih zarada po dionici za sve prikazane periode se usklađuje retroaktivno.

Ako ove promjene nastanu poslije datuma izvještaja o finansijskom položaju, ali prije izdavanja finansijskih izvještaja, izračunavanje iznosa po dionici za te finansijske izvještaje i izvještaje bilo kojeg prethodnog perioda se zasniva na novom broju dionica.

Napomene uz finansijske izvještaje za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016.

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

4. ZNAČAJNE RAČUNOVODSTVENE PROCJENE I KLJUČNI IZVORI PROCJENE NEIZVJESNOSTI

U primjeni računovodstvenih politika Banke, koje su objašnjene u Napomeni 3., Uprava je obavezna da prosudi, procjeni i pretpostavi knjigovodstvenu vrijednost imovine i obaveza koje se ne mogu izvesti iz ostalih izvora. Procjene i povezane pretpostavke se temelje na ranijem iskustvu i ostalim faktorima koji su uzeti u obzir kao relevantni. Stvarni rezultati mogu se razlikovati od procijenjenih.

Procjene i temeljne pretpostavke se stalno revidiraju. Izmjene knjigovodstvenih procjena priznaju se u periodu izmjene ukoliko se odnose samo na taj period, ili u periodu izmjene i budućim periodima ukoliko izmjena utiče na tekući i buduće periode.

Ključni izvori procjene neizvjesnosti

Ključne pretpostavke vezane za budućnost i ostale ključne izvore procjene neizvjesnosti na datum izvještajnog perioda, koje nose značajan rizik uzrokovanja materijalnog usklađenja knjigovodstvene vrijednosti imovine i obaveza u okviru naredne finansijske godine su sljedeće:

Vijek trajanja nekretnina i opreme

Kao što je objašnjeno u Napomeni 3., Banka preispituje procijenjeni vijek trajanja nekretnina i opreme na kraju svakog godišnjeg izvještajnog perioda.

Gubici od umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja

Kao što je opisano u Napomeni 3., Banka ocjenjuje pokazatelje umanjenja vrijednosti kredita i potraživanja i njihov uticaj na procijenjene buduće tokove iz kredita i potraživanja.

Fer vrijednost derivativa i ostalih finansijskih instrumenata

Uprava koristi svoju prosudbu u odabiru odgovarajuće tehnike vrednovanja za finansijske instrumente koji ne kotiraju na aktivnom tržištu. Primijenjene su uobičajene tehnike vrednovanja koje koriste stručnjaci na tržištu.

Finansijski instrumenti su vrednovani koristeći analizu diskontovanog novčanog toka koja se temelji na potkrijepljenim pretpostavkama, gdje je to moguće, sa vidljivim tržišnim cijenama ili stopama.

Procjena fer vrijednosti dionica koje ne kotiraju na tržištu kapitala uključuje neke pretpostavke koje nisu podržane od strane vidljivih tržišnih cijena ili stopa.

Napomene uz finansijske izvještaje
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

5. PRIHODI OD KAMATA

	Sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Kamate na kredite odobrene kompanijama	3.325	6.600
Kamate na kredite odobrene stanovništvu	1.412	2.592
Kamate za faktoring	709	1.286
Kamate na plasmane kod drugih banaka	-	1
Ostali prihodi od kamata	128	47
	5.574	10.526

6. RASHODI OD KAMATA

	Sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Kamate na depozite stanovništva	1.526	2.851
Kamate na depozite kompanija	380	870
Kamate na uzete kredite	296	418
	2.202	4.139

7. PRIHODI OD NAKNADA I PROVIZIJA

	Sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Naknade po platnom prometu	906	1.577
Naknade po vanbilansnim poslovima	230	539
Naknade od konverzija	219	370
Naknade po karticama	203	372
Naknade po računima	155	309
Ostali prihodi od naknada i provizija	284	549
	1.997	3.716

Napomene uz finansijske izvještaje
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

8. OSTALI (GUBICI) / DOBICI, NETO

	Sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Otpis zaliha	(611)	-
Pozitivne kursne razlike, neto	146	301
Usklađivanje vrijednosti za obveznice po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (Napomena 18.)	151	124
Usklađivanje vrijednosti za dionice po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (Napomena 18.)	(7)	(25)
Realizovani dobiti za dionice po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (Napomena 20.)	13	-
Dobit od otuđenja nekretnina i opreme	6	1
Dobit od prodaje stečene materijalne imovine	-	6
	(302)	407

9. OSTALI OPERATIVNI PRIHODI

	Sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Prihodi od zakupa	211	359
Prihod od dividendi	37	33
Prihodi od prefakturisanih troškova režija i zajedničkih ulaganja	20	57
Ostalo	72	73
	340	522

10. TROŠKOVI ZAPOSLENIH

	Sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Neto plate	1.218	2.354
Porezi i doprinosi	832	1.463
Ostalo	394	849
	2.444	4.666

Prosječan broj zaposlenih u Banci za period koji je završio 31. jula 2016. i godinu koja je završila 31. decembra 2015. bio je 116, odnosno 143.

Napomene uz finansijske izvještaje
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

11. OSTALI ADMINISTRATIVNI TROŠKOVI

	Sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Zakupnina	749	1.415
Održavanje	382	753
Ostali porezi i doprinosi	357	656
Troškovi usluga	331	592
Telekomunikacijski troškovi	120	244
Reklama i reprezentacija	92	262
Troškovi energije	73	182
Osiguranje	57	113
Donacije	53	127
Troškovi materijala	52	95
Ugovori o djelu	51	22
Troškovi isplata depozita Postbank BH	13	128
Putni troškovi	4	15
Ostali troškovi	135	117
	2.469	4.721

12. UMANJENJA VRIJEDNOSTI I REZERVISANJA

	Sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Umanjenja vrijednosti kredita (Napomena 17.)	2.276	2.538
Umanjenje vrijednosti ostale imovine i potraživanja (Napomena 22.)	54	142
Povećanje / (smanjenje) rezervisanja za potencijalne i preuzete obaveze (Napomena 26.)	69	(120)
	2.399	2.560

Napomene uz finansijske izvještaje
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

13. POREZ NA DOBIT

Porezna obaveza Banke izračunava se na temelju računovodstvene dobiti, uzimajući u obzir porezno nepriznate troškove i neoporezive prihode. Stopa poreza na dobit za period koji je završio sa 31. julom 2016. i za godinu koja je završila sa 31. decembrom 2015. bila je 10%. Ukupni porez na dobit može se prezentovati:

	Sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Gubitak prije oporezivanja	(2.313)	(1.656)
Porez na dobit po stopi od 10%	-	-
Efekti porezno nepriznatih rashoda	821	19
Efekti neoporezivih prihoda	(36)	(3)
Efekti poreznih gubitaka iz prethodnih perioda	(785)	(16)
Tekući porez na dobit	-	-

Banka rasploaže sa 5.455 hiljada KM prenesenih poreskih gubitaka, koji bi, ukoliko se ne iskoriste, isticali kako slijedi:

2017. – 1.641 hiljada KM;

2018. – 1.501 hiljada KM;

2019. – 2.313 hiljada KM.

Banka nije priznala odgođenu poresku imovinu za porezne gubitke koji se mogu prenijeti u sljedeće periode usljed neizvjesnosti kada će Banka biti u mogućnosti koristiti ove poreske gubitke.

14. GUBITAK PO DIONICI

	Sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Ponderisani prosjek dionica za izračunavanje osnovne zarade po dionici	597.798	597.798
Neto gubitak	(2.313)	(1.656)
Gubitak po dionici (u KM)	(3,87)	(2,78)

15. NOVAC I NOVČANI EKVIVALENTI

	31. juli 2016.	31. decembar 2015.
Sredstva na tekućem računu kod Centralne banke BiH	34.699	41.457
Sredstva na tekućim računima kod drugih banaka u stranim valutama	4.043	7.900
Novac u trezoru Banke	5.885	1.336
Novac u blagajni	-	3.334
Novac na bankomatima	-	1.937
	44.627	55.964

**Napomene uz finansijske izvještaje
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016. godine**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

16. OBAVEZNA REZERVA KOD CENTRALNE BANKE BOSNE I HERCEGOVINE

	<u>31. juli 2016.</u>	<u>31. decembar 2015.</u>
Obavezna rezerva	17.316	14.428
	<u>17.316</u>	<u>14.428</u>

Minimalna obavezna rezerva izračunata je kao procenat od prosječnog stanja primljenih depozita i pozajmljenih sredstava za svaki radni dan tokom prethodnih 10 kalendarskih dana držanja obaveznih rezervi. Stope minimalne obavezne rezerve su iznosile 10% od ukupnih kratkoročnih depozita i kredita i 7% od ukupnih dugoročnih depozita i kredita.

Kamatna stopa na sredstva obavezne rezerve iznosila je 0% (2015.: 0%), a na sredstva iznad obavezne rezerve 0% (2015.: 0%). Gotovina držana kao obavezna rezerva na računu kod Centralne banke Bosne i Hercegovine (CBBH) nije dostupna Banci bez specijalnog odobrenja Centralne banke Bosne i Hercegovine i Agencije za bankarstvo FBiH.

Nova Odluku o utvrđivanju i održavanju obaveznih rezervi i utvrđivanju naknade CBBiH bankama na iznos rezerve („Službeni glasnik BiH“, br. 30/16) je u primjeni od 1. jula 2016. godine, prema kojoj se utvrđuje jedinstvena stopa obavezne rezerve od 10% koju CBBiH primjenjuje na osnovicu za obračun obavezne rezerve. Na iznos sredstava iznad obavezne rezerve, CBBiH obračunava naknadu po stopi koja je jednaka 50% stope koju primjenjuje Evropska centralna banka (ECB) na depozite komercijalnih banaka.

17. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA

	<u>31. juli 2016.</u>	<u>31. decembar 2015.</u>
<i>Kratkoročni krediti</i> (uključujući tekući dio dugoročnih kredita):		
Pravna lica	42.688	36.664
Fizička lica	4.031	3.376
Tekuće dospjeće dugoročnih kredita	41.643	42.848
	<u>88.362</u>	<u>82.888</u>
<i>Dugoročni krediti</i> (isključujući tekući dio dugoročnih kredita):		
Pravna lica	54.844	70.380
Fizička lica	23.183	28.428
Tekuće dospjeće dugoročnih kredita	(41.643)	(42.848)
	<u>36.384</u>	<u>55.960</u>
Ukupno potraživanja po kreditima	124.746	138.848
Manje: Umanjenje vrijednosti	(20.074)	(18.627)
	<u>104.672</u>	<u>120.221</u>

Promjene na umanjenju vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

	<u>Sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016.</u>	<u>Godina koja je završila 31. decembra 2015.</u>
Stanje na početku perioda / godine	18.627	16.120
Povećanje umanjenja vrijednosti, neto (Napomena 12.)	2.276	2.538
Otpisi	(829)	(31)
Stanje na kraju perioda / godine	20.074	18.627

**Napomene uz finansijske izvještaje
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016. godine**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

17. DATI KREDITI I POTRAŽIVANJA (NASTAVAK)

Ponderisane nominalna kamatne stope po kreditima na dan 31. juli 2016. | 31. decembar 2015. godine mogu se prikazati kako slijedi:

	31. juli 2016.	31. decembar 2015.
Pravna lica	7,87%	8,06%
Fizička lica	9,38%	9,38%

Analiza bruto kredita prije umanjena po poslovnim granama:

	31. juli 2016.	31. decembar 2015.
Trgovina	34.145	39.279
Stanovništvo	28.838	31.822
Nekretnine	9.393	11.092
Saobraćaj i komunikacije	5.821	8.377
Građevinarstvo	5.814	6.547
Finansijske usluge	1.801	4.006
Ugostiteljstvo i turizam	3.420	3.287
Poljoprivreda	1.043	1.546
Ostalo	34.471	32.892
	124.746	138.848

18. FINANSIJSKA IMOVINA PRIZNATA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ BILANS USPJEHA

	31. juli 2016.	31. decembar 2015.
<i>Dionice:</i>		
Dionice banaka	497	636
Dionice privatnih kompanija	166	163
Dionice nebankarskih finansijskih institucija	55	13
Dionice državnih kompanija	12	47
	730	859

Obveznice (izdate od Federacije Bosne i Hercegovine):

Budžetski rashodi FBIHK17A	5.070	4.984
Budžetski rashodi FBIH	1.022	980
Ratna potraživanja – serija A	589	534
Ratna potraživanja – serija B	548	580
Ratna potraživanja – serija D	210	181
Ratna potraživanja – serija E	137	120
Ratna potraživanja – serija C	61	56
Devizna štednja FBIHKH1	8	8
Devizna štednja – serija R	-	254
	7.645	7.697
	8.375	8.556

Napomene uz finansijske izvještaje
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

18. FINANSIJSKA IMOVINA PRIZNATA PO FER VRIJEDNOSTI KROZ BILANS USPJEHA (NASTAVAK)

Kretanje fer vrijednosti dionica bilo je kako slijedi:

	Sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Stanje na početku perioda / godine	859	704
(Prodaja) / nabavka, neto	(122)	180
Gubitak od usklađivanje fer vrijednosti (Napomena 8.)	(7)	(25)
Stanje na kraju perioda / godine	730	859

Kretanje fer vrijednosti obveznica bilo je kako slijedi:

	Sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Stanje na početku perioda / godine	7.697	851
(Prodaja) / nabavka, neto	(203)	6.722
Dobit od usklađivanje fer vrijednosti (Napomena 8.)	151	124
Stanje na kraju perioda / godine	7.645	7.697

19. FINANSIJSKA IMOVINA KOJA SE DRŽI DO DOSPIJEĆA

Emitent	Datum dospelja	Godišnja kamata	31. decembar	
			31. juli 2016.	2015.
Obveznice Općine Hadžići	12. decembar 2018.	6,0%	25	30
			25	30

20. FINANSIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU

	Industrija	% vlasništva	31. decembar	
			31. juli 2016.	2015.
Otvoreni investicioni fond 'Lilium Balanced' Sarajevo	Investicioni fond	7,51	350	373
Otvoreni investicioni fond 'Lilium Global' Sarajevo	Investicioni fond	4,84	188	205
Otvoreni investicioni fond 'Lilium Cash' Sarajevo	Investicioni fond	7,96	161	160
Sarajevska berza vrijednosnih papira d.d. Sarajevo	Tržište kapitala	5,24	103	103
Registar vrijednosnih papira u FBiH	Tržište kapitala	0,69	15	15
Vakufska Banka d.d. Sarajevo	Bankarstvo	0,09	10	10
Otvoreni investicioni fond 'Mikrofin Plus' Banja Luka	Investicioni fond	2,76	-	119
			827	985

Napomene uz finansijske izvještaje
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

20. FINANSIJSKA IMOVINA RASPOLOŽIVA ZA PRODAJU (NASTAVAK)

Kretanja fer vrijednosti ove imovine bila su kako slijedi:

	Sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Stanje na početku perioda /godine	985	1.014
Prodaje tokom godine	(114)	-
Realizovani dobitak od prodaje (Napomena 8.)	13	-
Smanjenje revalorizacijskih rezervi za ulaganja koje se odnose na dionice raspoložive za prodaju	(57)	(29)
Stanje na kraju perioda / godine	827	985

21. MATERIJALNA I NEMATERIJALNA IMOVINA

	Ulaganje u imovinu		Namještaj i oprema		Softver i Investicije		Ukupno	
	trećih lica	Zgrade	Vozila	IT oprema	licence	u toku		
Nabavna vrijednost								
31. decembra 2014.								
	1.313	1.991	2.553	458	2.265	1.485	170	10.235
Povećanje	-	-	-	-	-	-	301	301
Usklađenje	-	-	-	-	-	-	(10)	(10)
Prenos (sa) / na	100	-	52	141	37	127	(457)	-
Smanjenje	-	-	-	(62)	-	-	-	(62)
31. decembra 2015.	1.413	1.991	2.605	537	2.302	1.612	4	10.464
Povećanje	-	-	-	-	-	-	999	999
Prijenos (sa) / na	-	973	-	-	-	20	(993)	-
Smanjenje	-	-	(28)	(140)	(34)	-	-	(202)
31. jula 2016.	1.413	2.964	2.577	397	2.268	1.632	10	11.261
Ispravka vrijednosti								
31. decembra 2014.								
	825	321	1.577	211	1.397	918	-	5.249
Amortizacija	137	92	190	65	213	153	-	850
Smanjenje	-	-	-	(43)	-	-	-	(43)
31. decembra 2015.	962	413	1.767	233	1.610	1.071	-	6.056
Amortizacija	36	17	116	38	132	83	-	422
Smanjenje	-	-	(21)	(22)	(34)	-	-	(77)
31. jula 2016.	998	430	1.862	249	1.708	1.154	-	6.401
Sadašnja vrijednost								
31. jula 2016.	1.388	1.561	715	148	560	478	10	4.860
31. decembra 2015.	451	1.578	838	304	692	541	4	4.408

**Napomene uz finansijske izvještaje
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016. godine**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

22. OSTALA IMOVINA I POTRAŽIVANJA, NETO

	31. juli 2016.	31. decembar 2015.
Unaprijed plaćeni troškovi	1.553	1.706
Potraživanja od banaka	787	17
Potraživanja za faktoring	327	-
Stečeni kolaterali u procesu naplate potraživanja (nekretnine i oprema)	283	2.124
Izdvojena novčana sredstva za pokriće akreditiva i garancija	98	98
Potraživanja za naknade	55	66
Zalihe	35	645
Ostala potraživanja	1.843	1.711
	4.981	6.637
Manje: Umanjenje vrijednosti	(1.014)	(961)
	3.967	5.406

Promjene na umanjuju vrijednosti mogu se prikazati kako slijedi:

	Sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Stanje na početku perioda	961	819
Povećanje (Napomena 12.)	54	142
Otpisi	(1)	-
Stanje na kraju perioda	1.014	961

23. OBAVEZE PREMA DRUGIM BANKAMA I OSTALIM FINANSIJSKIM INSTITUCIJAMA

	31. juli 2016.	31. decembar 2015.
<i>Depoziti:</i>		
U domaćoj valuti	2.319	5.537
U stranim valutama	5	6
	2.324	5.543

Na depozite po viđenju tokom sedmomjesečnog perioda godine koji je završio 31. jula 2016. i godine koja je završila 31. decembra 2015. kamata je iznosila 0,05%. Godišnje kamatne stope na oročene depozite drugih banaka kretale su se u rasponu od 1,5% do 2,2% tokom sedmomjesečnog perioda koji je završio 31. jula 2016. (2015.: od 1,5% do 3,2%).

Napomene uz finansijske izvještaje
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

24. OBAVEZE PREMA KLIJENTIMA

	31. juli 2016.	31. decembar 2015.
Depoziti po viđenju:		
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	12.400	12.069
U stranim valutama	5.955	5.594
	18.355	17.663
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	33.089	45.053
U stranim valutama	10.894	7.737
	43.983	52.790
	62.338	70.453
Oročeni depoziti:		
<i>Fizička lica:</i>		
U domaćoj valuti	31.941	31.435
U stranim valutama	41.428	43.896
	73.369	75.331
<i>Pravna lica:</i>		
U domaćoj valuti	11.771	15.669
U stranim valutama	8.543	14.228
	20.314	29.897
	93.683	105.228
	156.021	175.681

Kamatne stope na depozite po viđenju bile su 0% do 0,93% godišnje, odnosno 0% do 1,50% godišnje, a za oročene depozite 0,4 % do 4,75% godišnje, odnosno 0,1% do 6,4% godišnje, za period koji je završio 31. jula 2016., odnosno godinu koja je završila 31. decembra 2015.

25. SUBORDINIRANI DUG

	31. juli 2016.	31. decembar 2015.
ASA Finance d.d. Sarajevo (3.000.000 KM; kamatna stopa – 8% godišnje; datum dospijeca – 13. decembar 2018.)	3.000	3.000
ASA Finance d.d. Sarajevo (3.000.000 KM; kamatna stopa – 5% godišnje; datum dospijeca – 11. august 2020.)	3.000	3.000
ASA Finance d.d. Sarajevo (2.000.000 KM; kamatna stopa – 6% godišnje; datum dospijeca – 28. mart 2018.)	2.000	2.000
Obračunata kamata	102	89
	8.102	8.089

Napomene uz finansijske izvještaje
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

26. REZERVISANJA

	Potencijalne obaveze	Sudski sporovi	Ukupno
Stanje na dan 1. januara 2015.	259	-	259
Smanjenje (Napomena 12.)	(120)	-	(120)
Stanje na dan 31. decembra 2015.	139	-	139
Povećanje (Napomena 12.)	-	133	133
Smanjenje (Napomena 12.)	(64)	-	(64)
Stanje na dan 31. jula 2016.	75	133	208

Potencijalne obaveze (vanbilans) na dan 31. jula 2016. godine su bile kao što slijedi:

	31. juli 2016.	31. decembar 2015.
Činidbene garancije	7.716	9.997
Preuzete obaveze za kreditiranjem	6.934	9.305
Plative garancije	2.955	3.706
Akreditivi	-	26
	17.605	23.034

27. OSTALE OBAVEZE

	31. juli 2016.	31. decembar 2015.
Obaveze prema dobavljačima	103	194
Odgođeni prihod	157	193
Obaveze iz komisionih poslova (vidi Napomenu 30.)	12	19
Depoziti preuzeti od Postbank BH - Poštanska banka BiH	8	8
Ostalo	184	212
	464	626

**Napomene uz finansijske izvještaje
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016. godine**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

28. DIONIČKI KAPITAL

Dionički kapital Banke na dan 31. jula 2016. godine se sastoji od 597.798 običnih dionica nominalne vrijednosti 50 KM.

	31. juli 2016.			31. decembar 2015.		
	'000 KM	Broj dionica	Vlasništvo	'000 KM	Broj dionica	Vlasništvo
ASA Finance d.d. Sarajevo	18.088	361.759	60,52%	17.926	358.529	59,97%
Bobar Banka a.d. Bijeljina	3.309	66.200	11,07%	3.309	66.200	11,07%
Validus d.d. Varaždin, Hrvatska	2.732	54.646	9,14%	2.732	54.646	9,14%
ZIF Prevent Invest d.d. Sarajevo	1.650	33.000	5,52%	1.650	33.000	5,52%
Ostali	4.111	82.193	13,75%	4.272	85.423	14,30%
UKUPNO	29.890	597.798	100,00%	29.890	597.798	100,00%

29. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA

Banka je imala sljedeće transakcije sa povezanim stranama tokom perioda, obavljene po komercijalnim bankarskim uslovima:

	Oblik povezanosti	Sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016.		Godina koja je završila 31. decembra 2015.	
		Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
Prevent BH d.o.o. Visoko	Član ASA grupe	68	5	149	36
Athabasca Investment d.o.o. Sarajevo	Član ASA grupe	37	-	84	-
Prevent Fabrics d.o.o. Visoko	Član ASA grupe	19	-	26	-
ASA Osiguranje d.d. Sarajevo	Član ASA grupe	11	-	15	-
ASA Servis d.o.o. Sarajevo	Član ASA grupe	8	-	11	-
Prevent Components d.o.o. Goražde	Član ASA grupe	8	-	8	1
Prevent FAD d.d. Jelah-Tešanj	Član ASA grupe	7	-	26	-
Establish d.o.o. Sarajevo	Član ASA grupe	5	-	6	-
Hidroinvest d.o.o. Sarajevo	Dioničar	5	16	6	27
Prevent Leather Sarajevo d.o.o. Visoko	Član ASA grupe	5	-	15	-
Prevent Goražde d.o.o. Goražde	Član ASA grupe	3	-	4	-
Prevent Safety d.o.o. Goražde	Član ASA grupe	3	-	5	-
ASA Auto d.o.o. Sarajevo	Član ASA grupe	2	-	21	1
ASA Finance d.d. Sarajevo	Član ASA grupe	2	281	12	422
Eivaco a.d. Bijeljina	Povezana strana dioničara	2	-	12	-
Prevent Travnik d.o.o. Travnik	Član ASA grupe	2	-	3	-
ASA Aleasing d.o.o. Sarajevo	Član ASA grupe	1	-	3	1
ASA Holding d.o.o. Sarajevo	Član ASA grupe	1	-	3	-
ASA Rent d.o.o. Sarajevo	Član ASA grupe	1	-	2	-
ASA Servis d.o.o. Sarajevo	Član ASA grupe	1	-	1	-
Podružnica Mostar					
ASA Sped d.o.o. Sarajevo	Član ASA grupe	1	-	7	-
M R d.o.o. Tešanj	Član ASA grupe	1	-	6	-
BH Telecom d.d. Sarajevo	Zajednički članovi NO	-	-	-	2
DUF Blago d.o.o. Sarajevo	Član ASA grupe	-	2	1	14
Fondacija Hastor Zaklada Hastor	Član ASA grupe	-	85	-	147
Hrvatska zajednica Herceg Bosna Mostar	Dioničar	-	1	-	1
Podzbir		193	390	426	652

**Napomene uz finansijske izvještaje
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016. godine**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

29. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

	Oblik povezanosti	Sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016.		Godina koja je završila 31. decembra 2015.	
		Prihodi	Rashodi	Prihodi	Rashodi
<i>Podzbir</i>		193	390	426	652
Investiciono-komercijalna banka d.d. Zenica	Povezana strana dioničara	-	17	-	-
OIF Liliium Cash	Dioničar	-	1	-	2
Prevent Direkt d.o.o. Sarajevo	Član ASA grupe	-	-	2	-
Prevent Sarajevo d.o.o. Visoko	Član ASA grupe	-	-	1	-
Bobar group d.o.o. Bijeljina	Povezana strana dioničara	-	-	12	-
ASA PVA d.o.o. Sarajevo	Član ASA grupe	-	-	10	-
ASA PSS d.o.o. Sarajevo	Član ASA grupe	-	-	4	-
Fizička lica	Dioničari / Članovi NO	-	-	13	3
Fizička lica	Članovi Uprave	-	-	8	2
BMD d.o.o. Bijeljina	Povezana strana dioničara	-	-	11	-
Prevent Zenica d.o.o. Zenica	Član ASA grupe	-	-	3	-
Prevent Visoko d.o.o. Visoko	Član ASA grupe	-	-	2	-
Škoda Centar d.o.o. Bihać	Član ASA grupe	-	-	1	-
		193	408	493	659

Napomene uz finansijske izvještaje
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

29. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Na dan 31. jula 2016. godine, stanja koja proizlaze iz transakcija s povezanim stranama obuhvataju:

	Oblik povezanosti	31. juli 2016.		31. decembar 2015.	
		Potraživanja	Obaveze	Potraživanja	Obaveze
ASA Agent d.o.o. Sarajevo	Član ASA grupe	-	5	-	-
ASA Aleasing d.o.o. Sarajevo	Član ASA grupe	-	32	2	28
ASA Auto d.o.o. Sarajevo	Član ASA grupe	1	44	-	52
ASA Finance d.d. Sarajevo	Član ASA grupe	-	8.060	-	10.630
ASA Holding d.o.o. Sarajevo	Član ASA grupe	-	17	2	55
ASA Holding d.o.o. Sarajevo za fond solidarnosti ASA Group	Član ASA grupe	-	17	-	-
ASA Invest d.o.o. Sarajevo	Član ASA grupe	-	776	-	489
ASA Osiguranje d.d. Sarajevo	Član ASA grupe	24	90	12	154
ASA Rent d.o.o. Sarajevo	Član ASA grupe	-	24	-	5
ASA Servis d.o.o. Sarajevo	Član ASA grupe	3	54	2	10
ASA Servis d.o.o. Sarajevo Podružnica Mostar	Član ASA grupe	-	11	-	2
ASA Sped d.o.o. Sarajevo	Član ASA grupe	-	35	-	49
Athabasca Investment d.o.o. Sarajevo	Član ASA grupe	697	2	-	87
BH Telecom d.d. Sarajevo	Zajednički članovi NO	39	61	5	54
DUF Blago d.o.o. Sarajevo	Član ASA grupe	-	77	-	440
Energoinvest d.d. Sarajevo	Pravna lica u kojima dioničari Banke imaju vlasništvo od min 5%	-	1	-	-
Establish d.o.o. Sarajevo	Član ASA grupe	56	88	36	13
Exclusive d.o.o. Zenica	Dioničar	-	1	-	3
Fondacija Hastor	Član ASA grupe	-	7.480	-	6.411
Hidroinvest d.o.o. Sarajevo	Dioničar	-	758	-	768
Hrvatska zajednica Herceg Bosna Mostar	Dioničar	-	102	-	101
Investiciono-komercijalna banka d.d. Zenica	Povezana strana dioničara	1.314	-	-	-
M R d.o.o. Tešanj	Član ASA grupe	-	1	-	63
Moja hrana d.o.o. Sarajevo	Član ASA grupe	-	5	-	2
OIF Liliom Global	Dioničar	188	-	-	-
OIF Liliom Balanced	Dioničar	350	-	-	-
OIF Liliom Cash	Dioničar	161	-	-	190
Prevent BH d.o.o. Visoko	Član ASA grupe	15	901	20	2.592
Prevent Components d.o.o. Goražde	Član ASA grupe	-	361	-	3.703
Prevent Direkt d.o.o. Sarajevo	Član ASA grupe	-	4	-	82
Prevent Fabrics d.o.o. Visoko	Član ASA grupe	-	433	-	9
Prevent FAD d.d. Jelah-Tešanj	Član ASA grupe	1	36	3	3.078
Prevent Goražde d.o.o. Goražde	Član ASA grupe	1	13	-	36
PREVENT Interior d.o.o. Visoko	Član ASA grupe	-	6	-	1
Prevent Leather Sarajevo d.o.o. Visoko	Član ASA grupe	-	1	-	987
Prevent Safety d.o.o. Goražde	Član ASA grupe	2	99	-	45
Prevent Sarajevo d.o.o. Visoko	Član ASA grupe	-	148	-	944
Prevent Travnik d.o.o. Travnik	Član ASA grupe	-	-	-	24
Unioninvest izgradnja objekata d.o.o. Sarajevo	Dioničar	-	66	-	25
ASA PVA d.o.o. Sarajevo	Član ASA grupe	-	-	-	77
ASA PSS d.o.o. Sarajevo	Član ASA grupe	-	-	-	2
<i>Podzbir</i>		2.852	19.809	82	31.211

**Napomene uz finansijske izvještaje
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016. godine**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

29. TRANSAKCIJE S POVEZANIM STRANAMA (NASTAVAK)

Naknade Upravi

Članovima Uprave i osobama na ključnim rukovodećim položajima tokom perioda koji je završio 31. jula 2016. isplaćene su sljedeće naknade:

	Sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016.	Godina koja je završila 31. decembra 2015.
Bruto plate i ostala primanja	317	474
Ostale naknade	15	61
Naknade članovima Nadzornog odbora	39	43
	371	578

30. KOMISIONI POSLOVI

Sredstva kojima Banka upravlja kao povjerenik za i u ime pojedinaca, zaklada i drugih institucija ne predstavljaju sredstva Banke, stoga nisu uključena u njen bilans.

Niže u tabeli analizirana su sredstva kojima Banka upravlja za i u ime svojih klijenata:

	31. jull 2016.	31. decembar 2015.
PLASMANI		
Stanovništvo	647	695
Pravna lica	1.474	1.448
Ukupno	2.121	2.143
IZVORI		
Vlada Kantona Sarajevo	2.127	2.147
Prevent BH d.o.o. Visoko	6	15
Ukupno	2.133	2.162
Tekuće obaveze po osnovu komisionih poslova (vidi Napomenu 27.)	12	19

Banka ne snosi rizik po ovim plasmanima, a za svoje usluge ostvaruje naknadu.

31. FINANSIJSKI INSTRUMENTI

a) Upravljanje rizikom kapitala

Ciljevi Banke prilikom upravljanja kapitalom, koji je mnogo šira kategorija od "kapitala" iskazanog u bilansu stanja su sljedeći:

- Usaglasiti se sa zahtjevima vezanim za kapital koji su propisani od strane regulatora na tržištu banaka;
- Osigurati da je Banka u mogućnosti nastaviti sa neograničenim vijekom poslovanja da bi mogla obezbijediti povrat dioničarima, kao i koristiti ostalim učesnicima na tržištu; i
- Održavati jaku kapitalnu osnovu koja će podržati razvoj poslovanja Banke.

**Napomene uz finansijske izvještaje
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016. godine**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

31. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

a) Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)

Od Banke se očekuje da održava adekvatan odnos duga i kapitala. Pokazatelji solventnosti su kao što slijedi:

	<u>31. juli 2016.</u>	<u>31. decembar 2015.</u>
Dug	166.447	189.313
Kapital	<u>17.550</u>	<u>19.920</u>
Omjer neto duga i kapitala	<u>9,48</u>	<u>9,50</u>

Dug je definisan kao obaveze prema bankama, obaveze prema klijentima i subordinirani dug kao što je prezentirano u napomenama 24. i 25., te, također, uključujući i obaveze po finansijskom najmu. Kapital uključuje dionički kapital umanjen za trezorske dionice, statutarne rezerve i akumulirane gubitke.

Adekvatnost kapitala i korištenje neto-kapitala na dnevnoj osnovi prati Uprava Banke, uzimajući u obzir smjernice FBA, koje su razvijene u svrhu supervizije. Zahtijevane informacije se podnose FBA kvartalno.

FBA zahtjeva od svake banke: (a) da održava minimalni iznos neto (regulatornog) kapitala banke u iznosu 15 miliona KM; i (b) da održava odnos neto (regulatornog) kapitala i rizika ponderisane imovine u visini od minimalno 12%.

Neto-kapital Banke podijeljen je u dva dijela:

- Tier 1 kapital ili Bazni kapital: dionički kapital (netiran za bilo koji knjigovodstveni iznos trezorskih dionica), statutarne rezerve i akumulirani gubici, isključujući neto dobit za tekuću godinu; i
- Tier 2 kapital ili Dopunski kapital: kvalifikovani subordinirani dug, umanjenja vrijednosti na bazi portfolia, nerealizirani dobiti / gubici nastali na bazi procjene fer vrijednosti vlasničkih instrumenata klasifikovanih kao raspoloživi za prodaju, te potraživanja od dioničara

Rizik ponderisane aktive se mjeri na bazi četiri pondera klasifikovana prema prirodi svakog od sredstava i odražava procjenu kreditnog, tržišnog i ostalih rizika povezanih sa tim sredstvima, uzimajući u obzir prihvatljiv kolateral ili garancije. Sličan tretman je usvojen za izloženost po vanbilansnim pozicijama, sa određenim korekcijama u svrhu preciznijeg iskazivanja prirode potencijalnih gubitaka.

Na dan 31 jula 2016. godine (31. decembra 2015. godine) Banka nije bila usaglašena sa svim eksterno nametnutim zahtjevima vezanim za kapital. Na dan 31. jula 2016. godine, adekvatnost kapital Banke iznosila je 11,4% (31. decembar 2015. godine: 9,9%).

Napomene uz finansijske izvještaje
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

31. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

a) Upravljanje rizikom kapitala (nastavak)

	31. juli 2016.	31. decembar 2015.
Osnovni kapital banke		
Dionički kapital	29.890	29.890
Statutarne rezerve	1.621	1.621
Akumulirani gubici	(11.580)	(9.924)
Gubitak tekuće godine	(2.313)	(1.656)
Nerealizovani gubitak po osnovu ulaganja u finansijsku imovinu raspoloživu za prodaju	(68)	(11)
Umanjenje: Nematerijalna imovina	(481)	(541)
Ukupno osnovni kapital	17.069	19.379
Dopunski kapital banke		
Opšta rezervisanja – Agencijska regulativa	1.909	2.199
Subordinirani dug	4.501	2.667
Ukupno dopunski kapital banke	6.410	4.866
Usklada za nedostajuće regulatorne rezerve	(10.024)	(10.890)
Neto kapital	13.455	13.355
Rizik ponderisane aktive i kreditnih ekvivalenata	105.386	122.975
Ponderisani operativni rizik	12.945	12.337
Ukupan rizik aktive	118.331	135.312
Adekvatnost kapitala (%)	11,4%	9,9%

b) Značajne računovodstvene politike

Detalji značajnih računovodstvenih politika i usvojenih metoda, uključujući i kriterije za priznavanje, na osnovu mjerenja i na osnovu toga koji su prihodi i troškovi priznati, u pogledu na svaku od klasa finansijske imovine, finansijskih obaveza i vlasničkih instrumenata objavljeni su u Napomeni 3. ovih izvještaja.

Napomene uz finansijske izvještaje
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

31. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

c) Kategorije finansijskih instrumenata

	<u>31. juli 2016.</u>	<u>31. decembar 2015.</u>
Finansijska imovina		
Kredit i potraživanja:	169.200	192.432
<i>Novac i novčani ekvivalenti (uključujući obaveznu rezervu kod CBBH)</i>	61.943	70.392
<i>Kredit dati klijentima, neto</i>	104.672	120.221
<i>Ostala potraživanja</i>	2.585	1.819
Finansijska imovina priznata po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	8.375	8.556
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	827	985
Finansijska imovina koja se drži do dospeljeća	25	30
	<u>178.427</u>	<u>202.003</u>
Finansijske obaveze		
Po amortiziranom trošku:		
<i>Obaveze prema drugim bankama i finansijskim institucijama</i>	2.324	5.543
<i>Obaveze prema klijentima</i>	156.021	175.681
<i>Subordinirani dug</i>	8.102	8.089
	<u>166.447</u>	<u>189.313</u>

d) Tržišni rizik

Uslijed svojih aktivnosti, Banka je primarno izložena finansijskim rizicima promjena kurseva stranih valuta, te promjena kamatnih stopa (vidjeti ispod tačke e i f).

Izloženosti tržišnom riziku se analiziraju pomoću analize osjetljivosti. Nije bilo promjena u izloženosti Banke tržišnom riziku ili načinu na koji Banka upravlja i mjeri taj rizik.

Napomene uz finansijske izvještaje
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

31. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

e) Upravljanje deviznim rizikom

Banka obavlja određene transakcije denominirane u stranim valutama. Knjigovodstvena vrijednost monetarnih sredstava i obaveza Banke denominiranih u stranoj valuti je na dan izvještavanja kako slijedi:

	KM	EUR	USD	Ostale valute	Ukupno
Na dan 31. juli 2016.					
IMOVINA					
Novac i računi kod banaka	38.550	4.519	714	844	44.627
Obavezna rezerva kod CBBH	17.316	-	-	-	17.316
Kreditni datih klijentima, neto	104.672	-	-	-	104.672
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	8.375	-	-	-	8.375
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	827	-	-	-	827
Finansijska imovina koja se drži do dospijanja	25	-	-	-	25
Ostala potraživanja	2.585	-	-	-	2.585
Ukupno	172.350	4.519	714	844	178.427
OBAVEZE					
Obaveze prema drugim bankama i finansijskim institucijama	2.319	5	-	-	2.324
Obaveze prema klijentima	88.456	66.177	634	754	156.021
Subordinirani dug	8.102	-	-	-	8.102
	98.877	66.182	634	754	166.447
Na dan 31. decembra 2015.					
Ukupna monetarna imovina	192.109	8.170	850	912	202.041
Ukupne monetarne obaveze	117.099	70.755	850	609	189.313

Analiza osjetljivosti strane valute

Banka je uglavnom izložena riziku po valutama EUR i USD. Budući da je KM fiksno vezana za EUR, Banka nije izložena promjenama kursa EUR.

Slijedeća tabela detaljno prikazuje osjetljivost Banke na 10%-tno povećanje i smanjenje u poređenju sa USD. 10% je stopa osjetljivosti koja se koristi pri internom izvještavanju ključnom osoblju Uprave o riziku strane valute i predstavlja procjenu Uprave o razumno mogućim promjenama kurseva stranih valuta. Analiza se vrši samo za potraživanja i obaveze nominirane u stranoj valuti i predstavlja usklađenje njihove vrijednosti na kraju perioda za promjenu kursa od 10%. Pozitivan iznos niže ukazuje na povećanje dobiti ili kapitala kada KM u odnosu na USD jača za 10%. Za 10% slabljenja KM u odnosu na USD, efekat bi bio isti, ali u negativnom iznosu.

	USD Efekat	
	31. juli 2016.	31. decembar 2015.
Dobit/(gubitak)	8	-

Napomene uz finansijske izvještaje za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

31. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

f) Upravljanje rizikom kamatne stope

Banka je izložena riziku kamatnih stopa jer plasira i pozajmljuje sredstva i po fiksnim i po promjenjivim kamatnim stopama. Banka upravlja rizikom tako što održava odgovarajuću kombinaciju pozajmica sa fiksnim i promjenjivim kamatnim stopama.

Izloženost Banke kamatnim stopama na finansijsku imovinu i obaveze je detaljno prikazana u dijelu koji govori o upravljanju rizikom likvidnosti (vidjeti Tačku h).

Analiza osjetljivosti na kamatne stope

Analize osjetljivosti ispod su urađene na osnovu izloženosti kamatnim stopama za finansijske instrumente na datum izvještajnog perioda. Analiza je pripremljena pod pretpostavkom da je nepodmireni iznos finansijskih instrumenata na datum izvještajnog perioda bio nepodmiren čitavu godinu. Koristi se 50 baznih poena umanjenja ili povećanja pri internom izvještavanju o riziku kamatnih stopa i ključnom osoblju uprave i predstavlja procjenu uprave o razumno mogućim promjenama kamatnih stopa.

Da su kamatne stope bile 50 baznih poena više ili niže a da su se druge varijable održale konstantnim, neto rezultat za period koji je završio 31. jula 2016. bio bi umanjen / uvećan za 215 hiljada KM (31. decembar 2015.: za 258 hiljada KM).

g) Upravljanje kreditnim rizikom

Kreditni rizik se odnosi na nemogućnosti druge strane da podmiri svoje ugovorne obaveze što rezultira finansijskim gubitkom Banke. Banka je usvojila politiku da posluje samo sa kreditno pouzdanim strankama i da obezbijedi dovoljno kolaterala, gdje se pokaže kao potrebno, kao sredstvo za umanjenje rizika i finansijskih gubitaka.

Izloženost Banke i kreditni rejtinzi klijenata se stalno nadgledaju, a ukupna vrijednost zaključenih transakcija je disperzirana između prihvaćenih klijenata. Izloženost kreditima se kontrolira ograničenjima klijenata koje godišnje pregleda i odobrava Komisija za upravljanje rizikom.

Banka ima značajne izloženosti prema povezanim licima sa Bankom (ASA-Prevent grupacija, članovi Uprave, Odbora za reviziju i Nadzornog odbora Banke, i ostala povezana lica Banke). Navedene izloženosti se kreću u dozvoljenim okvirima u skladu sa odlukama Agencije.

Izuzev za navedeno u dole datoj tabeli, knjigovodstvena vrijednost finansijske imovine prikazana u finansijskim izvještajima, umanjena za gubitke po osnovu umanjenja vrijednosti, predstavlja maksimalnu izloženost Banke kreditnom riziku bez uzimanja u obzir vrijednosti prikupljenih kolaterala.

Napomene uz finansijske izvještaje
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

31. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

g) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Finansijska imovina

	Ukupna bruto knjigovodstvena vrijednost	Imovina čija vrijednost nije umanjena	Imovina čija je vrijednost umanjena	Umanjenje na individualnoj osnovi	Umanjenje na grupnoj osnovi	Ukupna neto knjigovodstvena vrijednost
Na dan 31. juli 2016.						
Novac i računi kod banaka	44.627	44.627	-	-	-	44.627
Obavezna rezerva kod CBBH	17.316	17.316	-	-	-	17.316
Kreditni dati klijentima, neto Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	124.746	87.409	37.337	(19.619)	(455)	104.672
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	8.375	8.375	-	-	-	8.375
Finansijska imovina koja se drži do dospelja	827	827	-	-	-	827
Ostala potraživanja	25	25	-	-	-	25
	2.585	2.585	-	-	-	2.549
	198.501	161.164	37.337	(19.619)	(455)	178.427
Na dan 31. decembra 2015.						
Novac i računi kod banaka	55.964	55.964	-	-	-	55.964
Obavezna rezerva kod CBBH	14.428	14.428	-	-	-	14.428
Kreditni dati klijentima, neto Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	138.848	99.632	39.216	(17.897)	(730)	120.221
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	8.556	8.556	-	-	-	8.556
Finansijska imovina koja se drži do dospelja	30	30	-	-	-	30
Ostala potraživanja	985	985	-	-	-	985
	1.819	1.819	-	-	-	1.819
	220.630	181.414	39.216	(17.897)	(730)	202.003

Napomene uz finansijske izvještaje
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

31. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

g) Upravljanje kreditnim rizikom (nastavak)

Izloženost kreditnom riziku i kolaterali

	Izloženost kreditnom riziku		Fer vrijednost kolaterala
	Neto izloženost	Nepovučeni kreditni / Garancije	
Na dan 31. juli 2016.			
Novac i računi kod banaka	44.627	-	-
Obavezna rezerva kod CBBH	17.316	-	-
Dati krediti klijentima, neto	104.672	17.605	197.378
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	8.375	-	-
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	827	-	-
Finansijska imovina koja se drži do dospijeca	25	-	-
Ostala potraživanja	2.585	-	-
	178.427	17.605	197.378
Na dan 31. decembra 2015.			
Novac i računi kod banaka	55.964	-	-
Obavezna rezerva kod CBBH	14.428	-	-
Dati krediti klijentima, neto	120.221	23.034	229.942
Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha	8.556	-	-
Finansijska imovina raspoloživa za prodaju	985	-	-
Finansijska imovina koja se drži do dospijeca	30	-	-
Ostala potraživanja	1.819	-	-
	202.003	23.034	229.942

Fer vrijednost kolaterala

	31. juli 2016.	31. decembar 2015.
Nekretnine	169.983	197.459
Pokretnine	22.470	25.902
Depoziti	4.925	6.581
Ukupno	197.378	229.942

Kašnjenja

	Bruto kreditni portfolio	Nedospjelo	Do 30 dana	31 – 90 dana	91 – 180 dana	181 – 270 dana	preko 270 dana
31. juli 2016.							
Pravna lica	95.907	63.272	2.357	305	497	368	29.108
Fizička lica	28.839	23.657	215	67	26	14	4.860
Ukupno	124.746	86.929	2.572	372	523	382	33.968
31. decembar 2015.							
Pravna lica	107.044	78.519	2.045	174	1.745	142	24.419
Fizička lica	31.804	26.198	55	16	24	30	5.481
Ukupno	138.848	104.717	2.100	190	1.769	172	29.900

Napomene uz finansijske izvještaje
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

31. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

h) Upravljanje rizikom likvidnosti

Krajnja odgovornost za upravljanje rizikom likvidnosti leži na Upravi, koja je izgradila odgovarajući okvir za upravljanje rizikom likvidnosti, a u svrhu upravljanja kratkoročnim, srednjoročnim i dugoročnim potrebama Banke za likvidnim sredstvima. Banka upravlja ovim rizikom održavanjem adekvatnih rezervi, pozajmicama od strane ostalih banaka i drugih finansijskih institucija, kao i ostalim izvorima finansiranja, a time što konstantno nadgleda prognozirane i stvarne novčane tokove i uspoređuje rokove dospijeca finansijske imovine i obaveza.

Tabele rizika likvidnosti i kamatnih stopa

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospijeca Banke za finansijsku imovinu. Tabela je pripremljena na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijske imovine, uključujući i kamate na tu imovinu koje će biti zarađene.

Dospijeca finansijske imovine

	Ponderirana prosječna efektivna kamatna stopa	Manje od 1 mjeseca	2 do 6 mjeseci	7 mjeseci do 1 godine	2 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. Jul 2016.							
Bez kamata	-	64.720	1	-	-	-	64.721
Instrumenti varijabilne kamatne stope	9,37%	34.342	15.792	18.687	29.550	22.077	120.448
Instrumenti fiksne kamatne stope	6,43%	4.975	2.118	3.675	14.921	5.792	31.481
		104.037	17.911	22.362	44.471	27.869	216.650
31. decembar 2015.							
Bez kamata	-	71.620	7	1	-	-	71.628
Instrumenti varijabilne kamatne stope	8,27%	32.219	22.494	19.038	39.586	13.280	126.617
Instrumenti fiksne kamatne stope	6,96%	13.648	4.149	3.489	12.213	3.587	37.086
		117.487	26.650	22.528	51.799	16.867	235.331

Sljedeća tabela detaljno prikazuje preostala ugovorena dospijeca Banke za finansijske obaveze. Tabela je pripremljena na osnovu nediskontiranih novčanih tokova finansijskih obaveza na osnovu najranijeg datuma na koji se od Banke može tražiti da plati. Tabela uključuje novčane tokove kamata i glavnica.

Napomene uz finansijske izvještaje
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

31. FINANSIJSKI INSTRUMENTI (NASTAVAK)

h) Upravljanje rizikom likvidnosti

Tabele rizika likvidnosti i kamatnih stopa (nastavak)

Dospijeće za finansijske obaveze

	Ponderirana prosječna efektivna kamatna stopa	Manje od 1 mjeseca	2 do 6 mjeseci	7 mjeseci do 1 godine	2 do 5 godina	Preko 5 godina	Ukupno
31. juli 2016.							
Bez kamate	-	19.817	281	280	934	1.118	22.430
Instrumenti varijabilne kamatne stope	2,76%	39.484	14.820	12.601	34.135	207	101.247
Instrumenti fiksne kamatne stope	4,19%	6.277	11.844	4.199	28.911	-	51.231
		65.578	26.945	17.080	63.980	1.325	174.908
31. decembar 2015.							
Bez kamata	-	18.544	178	127	575	410	19.834
Instrumenti varijabilne kamatne stope	1,86%	56.481	16.898	21.616	44.452	1.892	141.439
Instrumenti fiksne kamatne stope	3,67%	144	6.226	9.468	16.853	40	32.731
		75.169	23.302	31.211	61.880	2.342	193.904

Banka očekuje da će ispuniti druge obaveze iz operativnih novčanih tokova i priliva od dospjelih finansijskih sredstava.

**Napomene uz finansijske izvještaje
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016. godine**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

32. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI

32.1 Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Društva koji se mjere po fer vrijednosti na ponavljajućoj osnovi, iz perioda u period

Neki od finansijske imovine i finansijskih obaveza Banke mjere se po fer vrijednosti na kraju svakog izvještajnog perioda. Sljedeća tabela daje informacije o tome kako se utvrđuju fer vrijednosti ovih finansijske imovine i finansijskih obaveza (posebno, tehnike vrednovanja i ulazni podaci koji se koriste).

Finansijska imovina / finansijske obaveze	31. juli 2016.	31. decembar 2015.	Hijerarhija fer vrijednosti	Tehnike vrednovanja i ulazni podaci
1) Finansijska imovina po fer vrijednosti kroz bilans uspjeha (vidjeti Napomenu 18.)	<p>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Dionice privatnih i državnih kompanija, banaka i nebankarskih finansijskih institucija – 730 hiljada KM <p>Dužnički instrumenti koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Obveznice izdate od Federacije Bosne i Hercegovine – 7.645 hiljada KM 	<p>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Dionice privatnih i državnih kompanija, banaka i nebankarskih finansijskih institucija – 859 hiljada KM <p>Dužnički instrumenti koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Obveznice izdate od Federacije Bosne i Hercegovine – 7.697 hiljada KM 	Nivo 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.
2) Finansijska imovina raspoloživa za prodaju (vidjeti Napomenu 20.)	<p>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Vakufska banka d.d. Sarajevo - 10 hiljada KM • Sarajevska berza vrijednosnih papira d.d. Sarajevo – 103 hiljade KM • Registar vrijednosnih papira u FBiH – 15 hiljada KM <p>Udjeli u investicionim fondovima:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Otvoreni investicioni fondovi - 699 hiljada KM 	<p>Vlasnički vrijednosni papiri koji kotiraju na berzi u Bosni i Hercegovini:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Vakufska banka d.d. Sarajevo - 10 hiljada KM • Sarajevska berza vrijednosnih papira d.d. Sarajevo – 103 hiljade KM • Registar vrijednosnih papira u FBiH – 15 hiljada KM <p>Udjeli u investicionim fondovima:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Otvoreni investicioni fondovi - 857 hiljada KM 	Nivo 1	Cijene koje kotiraju na aktivnom tržištu.
	Udjeli u investicionim fondovima:	Udjeli u investicionim fondovima:	Nivo 2	Cijene derivirane iz cijena drugih vrijednosnih papira koji kotiraju na aktivnom tržištu.

Napomene uz finansijske izvještaje
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016. godine

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

32. MJERENJE FER VRIJEDNOSTI (NASTAVAK)

32.2 Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza Društva koji se ne mjere po fer vrijednosti na ponavljajućoj osnovi, iz perioda u periode (ali se zahtijeva objavljivanje njihove fer vrijednosti)

Osim navedenog u sljedećoj tabeli, Uprava smatra da knjigovodstveni iznosi finansijske imovine i finansijskih obaveza priznati u finansijskim izvještajima približno odgovaraju njihovim fer vrijednostima.

	31. july 2016.		31. decembar 2015.	
	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost	Knjigovodstvena vrijednost	Fer vrijednost
Finansijska imovina				
<i>Kredit i potraživanja:</i>				
- Krediti dati klijentima, neto	104.672	104.761	120.259	120.350
Finansijske obaveze				
<i>Po amortiziranom trošku:</i>				
- Obaveze prema klijentima, drugim bankama i finansijskim institucijama	158.345	158.950	181.224	182.914
- Subordinirani dug	8.102	7.844	8.089	7.828

Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. jul 2016.

	Hijerarhija fer vrijednosti na dan 31. jul 2016.			
	Nivo 1	Nivo 2	Nivo 3	Ukupno
Finansijska imovina				
<i>Kredit i potraživanja:</i>				
- Krediti dati klijentima	-	104.761	-	104.761
	-	104.761	-	104.761
Finansijske obaveze				
<i>Po amortiziranom trošku:</i>				
- Obaveze prema klijentima, drugim bankama i finansijskim institucijama	-	158.950	-	158.950
- Subordinirani dug	-	7.844	-	7.844
	-	166.794	-	166.794


Fer vrijednost finansijske imovine i finansijskih obaveza uključena gore u kategorije za Nivo 2 utvrđene su prema općeprihvaćenim modelima procjenjivanja na osnovu analize diskontovanih novčanih tokova, sa diskontnom stopom kao najznačajnijim ulaznim podatkom, a koja odražava kreditni rizik ugovornih strana. Kao diskontne stope korištene su prosječne ponderisane kamatne stope na nivou BiH, objavljene od strane CBBH, odvojeno za pravna i fizička lica.

**Napomene uz finansijske izvještaje
za sedmomjesečni period koji je završio 31. jula 2016. godine**

(Svi iznosi izraženi su u hiljadama KM)

33. ODOBRAVANJE FINANSIJSKIH IZVJEŠTAJA

Ove finansijske izvještaje odobrila je Uprava Banke dana 17. novembra 2016. godine:



Samir Mustafić
Privremeni direktor

